

The background of the entire page is a close-up photograph of a large, multi-paned stained glass window. The window is composed of numerous rectangular and square panes held together by dark metal or lead frames. The glass itself is a mix of clear, amber, and deep red colors, with some panes featuring intricate, abstract designs. The lighting is warm, creating a golden glow across the entire scene.

ГODOVOЙ ОТЧЕТ 2005

РЫНОК РОЗНИЧНЫХ УСЛУГ СЕГОДНЯ

Ни для кого не секрет, что начавшийся более 5 лет назад рост рынка банковских услуг станет еще более интенсивным в ближайшие годы за счет массового продвижения кредитных продуктов.

В условиях, когда, с одной стороны, на рынке банковских услуг доминируют большие государственные структуры, а с другой – появляется много коммерческих банков, Национальный банк «ТРАСТ» является принципиально новым игроком.

Наше видение и принципы работы бросают вызов сложившимся стереотипам рынка, а для клиентов мы представляем реальную альтернативу среди универсальных частных банков.

НАШЕ МЕСТО НА РЫНКЕ

Мы – новый игрок, бросающий вызов рынку.

Мы – банк нового поколения, находящийся на службе у рядовых потребителей – наших клиентов.

Мы иначе смотрим на рынок: нам важно, какой он сейчас, но еще важнее, каким он станет в будущем.

Мы играем уникальную роль: делая ставку на качество обслуживания клиентов и закладывая его в основу своей работы, мы ведем рынок к стандартам будущего.

Мы стремимся быть лучше конкурентов во всем: каждый день стараюсь улучшать качество своей работы и находя новые решения, мы доказываем клиентам на деле, что мы единственно возможный партнер для долгосрочного сотрудничества.

НАШЕ ВИДЕНИЕ

Мы знаем, что в нашем деле помимо финансовой составляющей важнейшую роль играет работа с людьми – нашими клиентами.

Мы делаем все, чтобы каждый новый клиент, хотя бы один раз пришедший в наш банк, захотел остаться с нами надолго, навсегда.

Все в нашей организации, в наших продуктах и технологиях делается для достижения этой цели.

СОДЕРЖАНИЕ

02 НАША МИССИЯ

03 ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

05 СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

06 БАНК СЕГОДНЯ

10 НОВЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

15 РАБОТА С ЧАСТНЫМИ ЛИЦАМИ

15 Динамика развития розничных продаж Национального банка «ТРАСТ» и основные тенденции рынка розничных услуг в 2005 году

16 Кредитование частных клиентов

18 Вклады, сейфовые ячейки и аккредитивы

19 Переводы и платежные операции

19 Выпуск и обслуживание пластиковых карт

21 Перспективы развития

24 РАЗВИТИЕ СЕТИ ПРОДАЖ

29 РАБОТА С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ

29 Клиентская работа, корпоративные кредиты, некорпоративные корпоративные продукты

36 КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

36 Основные тенденции рынка

37 Цели Банка в сегменте рынка SME

40 ФАКТОРИНГ

44 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

45 КОММУНИКАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

48 КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

52 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

98 КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

НАША МИССИЯ

В недалеком будущем, когда все продукты на рынке станут одинаковыми, именно качество обслуживания клиентов будет играть решающую роль при выборе банка.

Мы стремимся стать лучшим банком в сфере обслуживания клиентов.

Мы закладываем фундамент глобальных перемен, которые превратят сегодняшний рынок финансового обслуживания в завтрашний рынок клиентского обслуживания.

СТРАТЕГИЯ НАШЕГО УСПЕХА

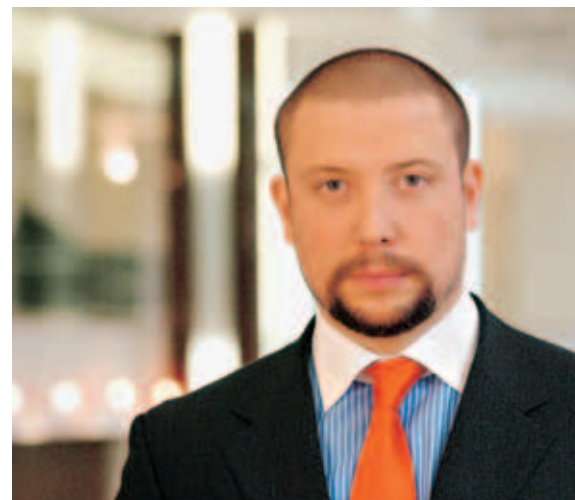
Неукоснительное стремление к высочайшему качеству обслуживания клиентов дает все более успешные результаты – как самим клиентам, так и нам:

- у клиентов появляется больше причин сохранять лояльность нашему банку;
- с ростом лояльности клиентов банк получает новые, большие дивиденды.

Для нас служить клиентам – значит:

- организовать свою сеть филиалов так, чтобы мы могли оперативно отвечать на нужды клиентов. Наша гибкая децентрализованная система дает больше свободы нашим локальным менеджерам для принятия решений в сфере клиентского обслуживания;
- отвечать за свои слова. Мы не просто обещаем быть настоящим партнером наших клиентов – мы первый банк, доказывающий это на деле. Только мы предоставляем гарантию компенсации клиенту в случае несоответствия нашего слова нашим действиям;
- быть максимально понятными и простыми в работе с клиентами. Максимальное упрощение внутренних процедур и алгоритмов общения с клиентами позволяет нам сократить до минимума время от запроса клиента до предоставления услуги.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



Национальный банк «ТРАСТ» сегодня – словно спортсмен, начинающий разбег перед прыжком. У нас разработана бизнес-модель Банка. Мы создали команду профессионалов, отвечающих за создание новых банковских продуктов. Сделали крупные вложения в новые банковские технологии и оборудование. Определили географию нашей экспансии. Начали работу с населением, с предприятиями малого и среднего бизнеса. У нас готово все, чтобы устремиться к национальному чемпионству.

В условиях, когда на рынке банковских услуг доминируют большие государственные структуры и в то же время появляется много коммерческих банков, Национальный банк «ТРАСТ» является принципиально новым игроком. Мы считаем себя первым российским банком НОВОГО ПОКОЛЕНИЯ. Развивая Национальный банк «ТРАСТ», мы отбираем лучшие инновации банковских технологий. Уже сегодня нашим клиентам доступно то, что

у других появится только завтра. Стратегия Национального банка «ТРАСТ» заключается прежде всего в том, чтобы стать финансовым институтом, работающим на всей территории России, во всех ее регионах. Мы стремимся к тому, чтобы самые разнообразные услуги нашего банка были доступны максимальному числу граждан нашей страны.

Национальный банк «ТРАСТ» концентрирует свое внимание на обслуживании внутреннего спроса и внутреннего потребления. С одной стороны, мы хотим предложить жителям российских регионов весь спектр банковских кредитных и депозитных продуктов, существующий сегодня не только в нашей стране, но и в мире. С другой стороны, Национальный банк «ТРАСТ» будет предоставлять банковские услуги предприятиям малого и среднего бизнеса в регионах и корпоративным клиентам в соответствии с лучшими стандартами, существующими в самых развитых государствах мира. Мы убеждены, что это жизненно необходимо для развития российской экономики.

Мы строим коммерческий банк с четкой региональной направленностью. Не столичный банк с филиалами, а именно одно из крупнейших региональных финансовых учреждений. Сегодня у нас 56 подразделений и более 100 точек продаж в 48 регионах России. В ближайшие 5 лет мы намерены войти в тройку лидеров по охвату населения банковскими услугами. Этой задаче подчинена работа всех структур банка.

Мы строим принципиально новую для российской банковской системы матричную структуру банка, которая дает возможность оценивать ситуацию и принимать решения не только в Москве, но и непосредственно в каждом регионе. Мы надеемся, что такая структура позволит нам создать именно такие банковские продукты, которые будут максимально удобны для наших клиентов. Всякий раз при разработке банковских продуктов мы учитываем особенности каждого региона, его специфику и уникальность. Только так можно завоевать доверие людей к банку как к финансовому инструменту развития экономики.

Английское слово TRUST не просто финансовый термин, прежде всего это слово означает «ДОВЕРИЕ». Именно доверительные отношения мы устанавливаем с нашими клиентами. А наше конкурентное преимущество в том, что клиентам будет удобно и комфортно работать с Национальным банком «ТРАСТ». В недалеком будущем, когда все продукты на рынке станут одинаковыми, качество обслуживания будет играть решающую роль для клиентов при выборе банка.

Председатель Совета директоров
Национального банка «ТРАСТ»
ИЛЬЯ ЮРОВ

МЫ СЧИТАЕМ СЕБЯ ПЕРВЫМ РОССИЙСКИМ БАНКОМ НОВОГО ПОКОЛЕНИЯ. МЫ СТРОИМ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК С ЧЕТКОЙ РЕГИОНАЛЬНОЙ НАПРАВЛЕННОСТЬЮ. МЫ СТРЕМИМСЯ К ТОМУ, ЧТОБЫ САМЫЕ РАЗНООБРАЗНЫЕ УСЛУГИ НАШЕГО БАНКА БЫЛИ ДОСТУПНЫ МАКСИМАЛЬНОМУ ЧИСЛУ ГРАЖДАН НАШЕЙ СТРАНЫ.

Илья Юров, председатель Совета директоров Национального банка «ТРАСТ»



СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

ИЛЬЯ ЮРОВ

Председатель Совета директоров
Национального банка «ТРАСТ»

Работает в Банке с октября 2003 года. Профессиональную деятельность начал в крупнейшей специализированной инвестиционной компании Франции – Compagnie Parisienne de Re'escompte (CPR). В 1994–1999 годах работал в банке «МЕНАТЕП» (Москва). В 1999-м – первый заместитель председателя Правления, а с 2000-го – председатель Правления Инвестиционного банка «ТРАСТ». В конце 2003 года возглавил Совет директоров Инвестиционного банка «ТРАСТ» и Национального банка «ТРАСТ». Является членом консультативного совета Ассоциации российских банков. Окончил в 1993 году экономический факультет Московского авиационного института им. Серго Орджоникидзе, в 1995-м получил диплом французской бизнес-школы TRESOFI.

АРТАШЕС ТЕРЗЯН

Член Совета директоров
Национального банка «ТРАСТ»

Член Совета директоров, управляющий партнер Инвестиционного банка «ТРАСТ». В Банке с октября 2003 года. Ранее работал в фонде Royston Investments Limited, Chase Manhattan Bank, Tokai Bank Europe, DLJ International, а также в Commerzbank начальником отдела развивающихся рынков Европы. С 2001 года – в Инвестиционном банке «ТРАСТ». С октября 2003 года – член Совета директоров Национального банка «ТРАСТ». Окончил Ереванский государственный университет и аспирантуру МГУ им. М. В. Ломоносова, успешно защитил диссертацию по вычислительной математике.

ОЛЕГ КОЛЯДА

Член Совета директоров,
председатель Правления
Национального банка «ТРАСТ»

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

НИКОЛАЙ ФЕТИСОВ

Член Совета директоров,
управляющий партнер
Национального банка «ТРАСТ»

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

СЕРГЕЙ БЕЛЯЕВ

Член Совета директоров
Национального банка «ТРАСТ»

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

РОЛАНД ЦИТАЕВ

Член Совета директоров,
главный информационный директор
Национального банка «ТРАСТ»

Член Совета директоров, главный информационный директор Инвестиционного банка «ТРАСТ». В обоих банках отвечает за развитие информационных и банковских технологий. До прихода в Национальный банк «ТРАСТ» в течение 12 лет работал в латвийском Parex banka. Окончил экономический факультет Латвийского университета.

КРИСТОФЕР ЭВАНС

Член Совета директоров,
главный операционный директор
Национального банка «ТРАСТ»

Член Совета директоров Инвестиционного банка «ТРАСТ». В банковской сфере работает более 30 лет, из них свыше 20 лет – 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 СЕМЕА (страны Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки). С января 2004 года – главный управляющий директор Национального банка «ТРАСТ».

На фото (слева направо): Илья Юров, Арташес Терзян, Олег Коляда, Николай Фетисов, Сергей Беляев, Роланд Цитаев, Кристофер Эванс

Национальный банк «ТРАСТ» оказывает корпоративным и частным клиентам полный комплекс коммерческо-банковских услуг. Банк располагает разветвленной сетью продаж, одной из самых крупных в России, включающей 56 филиалов, а также отделения и специализированные офисы – в общей сложности более 100 точек продаж в 48 регионах страны.

По итогам 2005 года Национальный банк «ТРАСТ» вошел в число 30 крупнейших кредитных организаций России по величине совокупных активов. Банк является участником системы государственного страхования вкладов частных лиц.

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

Международное агентство Fitch Ratings повысило рейтинги Национального банка «ТРАСТ»: долгосрочный с уровня CCC+ до B– и краткосрочный с уровня C до B. Другие рейтинги Банка подтверждены на следующих уровнях: рейтинг поддержки – «5», индивидуальный рейтинг – D/E. После повышения прогноз по долгосрочному рейтингу – «Стабильный». Повышение рейтингов отражает положительные тенденции в бизнесе и фондировании Национального банка «ТРАСТ» в 2005 году, в том числе увеличение клиентской и депозитной базы Банка, стабилизацию позиции ликвидности.

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

В 2005 году корпоративными клиентами и заемщиками Национального банка «ТРАСТ» стали такие крупные российские компании, как ООО «РКК «Энергия», ОАО «Михайловский ГОК», ОАО «Ижавто», ООО «ТагАЗ», ООО «ГАЗ», ОАО «Центртелеком», ЗАО «Нижне-сергинский ММЗ», группа компаний «Фосагро», группа компаний «Велор», ЗАО «Ливиз», ООО «Росинтер Ресторантс», ОАО «Бамтоннельстрой», предприятия группы РАО «ЕЭС России» и другие известные российские компании.

Национальный банк «ТРАСТ» является полноправным членом (Principal Member) международных платежных ассоциаций Visa International и MasterCard International. Банк является одним из крупнейших в России эмитентов международных платежных карт, принимает в оплату карты компании Diners Club International, осуществляет программу спонсирования других банков по вступлению в ассоциации VISA и MasterCard.

Банк поддерживает обширные деловые контакты и активно развивает партнерские отношения с ведущими зарубежными финансовыми институтами, национальными и региональными кредитными организациями. Банк имеет широкую корреспондентскую сеть, а также взаимодействует на постоянной основе с дочерними структурами и представительствами иностранных финансовых институтов, включая банки стран СНГ и Балтии.

Развивая межбанковские отношения, Банк преследует следующие цели:

- укрепление своих позиций и деловой репутации в международном и российском банковских сообществах;
- расширение спектра и повышение качества предоставляемых услуг;
- обеспечение оптимальных условий для своих клиентов в проведении ими международных расчетов;
- финансирование внешнеэкономических операций.

Имеющаяся корреспондентская сеть дает возможность Банку проводить платежи с использованием наименее затратных для клиентов платежных трасс.

Банк проводит расчеты в иностранных валютах с крупнейшими финансовыми институтами:

- в долларах США – The Bank of New York, JP Morgan Chase Bank;
- в евро – UBS A.G., Commerzbank A.G., Raiffeisen Zentralbank Oesterreich A.G., Deutsche Bank A.G.

В отчетном году Банк расширил и укреплял сотрудничество с банками-контрагентами на межбанковском денежном и валютном рынках. Исходя из интересов своих клиентов, Банк поддерживает взаимные лимиты риска по казначейским, торговым и другим операциям с крупнейшими участниками международного банковского сообщества. За 2005 год рост совокупных лимитов (FX, репо, MM), установленных на Банк, составил 70%, а совокупная сумма выделенных линий достигла 85 млн долларов США.

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

ДВИЖЕНИЕ

Мы не стоим на месте. Мы создали команду профессионалов, отвечающих за разработку новых банковских продуктов. Сделали крупные вложения в новые банковские технологии и оборудование. Определили географию нашей экспансии. Начали работу с населением, с предприятиями малого и среднего бизнеса. У нас готово все, чтобы устремиться к национальному чемпионству.



НОВЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Национальный банк «ТРАСТ» принял и осуществляет стратегию, направленную на предоставление полного спектра розничных банковских услуг в соответствии с лучшим международным опытом.

ЭТА СТРАТЕГИЯ ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ МИНИМИЗАЦИЮ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА, ЦЕНТРАЛИЗАЦИЮ ИНФОРМАЦИИ И УПРАВЛЕНИЯ, МАКСИМАЛЬНУЮ АВТОМАТИЗАЦИЮ ПРОЦЕССОВ, СНИЖЕНИЕ ЗАТРАТ, ПЕРЕХОД НА ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНЫЙ И ДОСТУПНЫЙ СЕРВИС «24x7».

Такая стратегия выдвигает самые высокие требования к информационным системам Банка. В соответствии с новыми требованиями была разработана стратегия развития информационных систем Банка и начато ее выполнение – реорганизация ИТ-персонала, реорганизация инфраструктуры, покупка и внедрение новых информационных систем.

В 2005 году Банк приступил к внедрению новой банковской системы «Т24» наиболее известного в мире производителя банковских систем – компании Temenos. Внедрение этой системы позволит автоматизировать стремительно растущий объем операций, значительно улучшить качество обслуживания клиентов, предложить им более широкий спектр услуг.

В 2005 году Банк приобрел систему удаленного управления счетом BankWorld компании CR2. Внедрение данной системы позволит организовать на единой платформе все каналы удаленного управления счетом (домашний Интернет, мобильный и стационарный телефон, банкомат, интернет-киоск и т. д.). Для клиента Банка – это уникальная возможность в любое время суток узнать о поступлении средств и оперативно распоряжаться своими средствами, не посещая при этом офис Банка и используя наиболее удобное для него устройство.

В 2005 году в Банке была внедрена система управления взаимоотношениями с клиентами (Customer Relationship Management – CRM) Sales Logix от компании Sage. Внедрение данной системы позволило начать реализацию новых процедур по обслуживанию корпоративных клиентов Банка.

Расширение использования данной системы в последующие годы позволит Банку повысить качество обслуживания не только крупных корпоративных клиентов, но и предприятий малого и среднего бизнеса, а также физических лиц.

В 2005 году Банк начал программу потребительского кредитования с использованием методологии принятия кредитного решения компании Experian, позволяющей оперативно обслужить клиента и снизить при этом кредитные риски Банка.

В 2005 году Банк приобрел систему управления предприятием My SAP ERP (SAP) и начал ее внедрение. Эта система позволит Банку более эффективно использовать имеющиеся у него ресурсы, повысить качество взаимоотношений и оптимизировать договорные отношения с партнерами, а также управлять персоналом. Оптимальное управление персоналом является одним из ключевых требований для стремительно развивающегося Банка.

В 2005 году Банк приобрел систему управления обучением My SAP LS (SAP), внедрение которой запланировано на лето 2006 года, одновременно с системой управления предприятием. Использование данной системы позволит управлять компетенциями персонала, а также в кратчайшие сроки обеспечить обучение персонала новым технологиям и новым стандартам обслуживания клиентов Банка.

В 2005 году Банк осуществил в головном офисе переход на новую платформу для коллективной работы Lotus Notes/Domino (IBM). Данная платформа значительно повышает качество коммуникации внутри Банка, эффективность внутренних процессов (согласование процедур, информированность персонала и т. д.). А построение мобильного офиса с использованием системы Intellisync позволяет топ-менеджерам быть в курсе дел Банка, общаться на расстоянии между собой и с клиентами (управление почтой и календарем посредством «умного телефона»).

2005 год – это также год начала значительной реконструкции ИТ-инфраструктуры Банка. Новые межфилиальные телекоммуникации, построение резервных каналов, оптимизация и развитие серверных ресурсов и систем управления данными – все направлено на обеспечение стабильной и безотказной работы систем и оборудования, для сохранения и защиты информации клиента и Банка.

В 2006 году Банк продолжит начатое в 2005 году развитие информационных систем. Это является важным условием предоставления качественного банковского сервиса и роста благосостояния клиентов Банка.

г. Екатеринбург

ПАРТНЕРСТВО

Неукоснительное стремление к высочайшему качеству обслуживания клиентов дает все более успешные результаты – как самим клиентам, так и нам: у клиентов появляется больше причин сохранять лояльность нашему Банку, а с ростом лояльности клиентов Банк получает новые, большие дивиденды.



ЦИФРЫ И ФАКТЫ

1,3 млрд долларов США

Обороты по картам Банка составили в 2005 году 1,3 млрд долларов США.

12 700

Программа автокредитования успешно работает в 51 филиале Национального банка «ТРАСТ» с марта 2005 года. За отчетный период Банк выдал 12 700 автокредитов на сумму более 93 млн долларов США.

86%

Прирост средств физических лиц на срочных вкладах Банка в 2005 году составил 86%, что намного выше, чем в целом по банковской системе России (37%).

4,093 млрд рублей

Внедрение в 2005 году новых вкладов позволило Банку привлечь к концу отчетного года срочные вклады на сумму 4,093 млрд рублей – почти вдвое больше, чем было в начале 2005 года.

РАБОТА С ЧАСТНЫМИ ЛИЦАМИ

ДАЛЬНЕЙШЕЕ РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА БУДЕТ ОДНИМ ИЗ КЛЮЧЕВЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В 2006 ГОДУ.

В результате этой работы мы должны достичь амбициозной цели – стать лидером рынка в этом целевом сегменте.



ЕЛЕНА РЕЧКАЛОВА
УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР
БЛОКА «РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС»

ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНЫХ ПРОДАЖ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ» И ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РЫНКА РОЗНИЧНЫХ УСЛУГ В 2005 ГОДУ

В 2005 году Национальный банк «ТРАСТ» активно развивал потребительское кредитование. В отчетном году были приняты и введены в действие две новые розничные программы – автокредитования и кредитования на неотложные нужды. Запуск программ состоялся в марте в 7 филиалах Банка, активная реализация программ началась в августе. К концу декабря 2005 года количество кредитов, выданных Банком, превысило 56 000 – на общую сумму 153 млн долларов США. Число партнеров – юридических лиц приблизилось к 5 000.

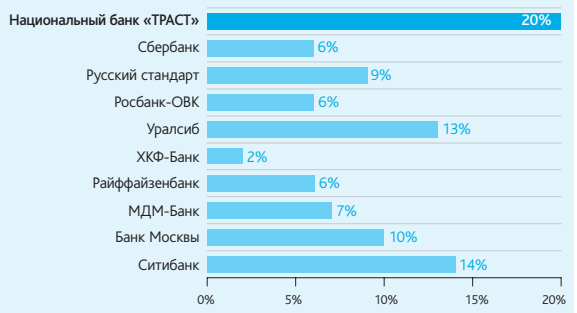
дерев в своем целевом сегменте рынка. Эти результаты представляются еще более значительными на фоне постоянного роста объемов и качества розничных услуг, предлагаемых розничными банками. В 2005 году объем потребительских кредитов в России превысил рекордную отметку в 1 трлн рублей, увеличившись по результатам 11 месяцев на 81%.

Несмотря на то что запуск программ потребительского кредитования проходил в условиях жесточайшей конкуренции наряду с такими серьезными игроками, как «Русский стандарт», «Росбанк», «Уралсиб», Национальному банку «ТРАСТ» удалось выйти на лидирующие позиции по такому важному показателю, как среднемесячные темпы роста портфеля потребительского кредитования.

Все эти данные необходимо рассматривать в динамике. Приведенные графики наглядно демонстрируют динамику по программам в разрезе различных показателей: объема финансирования, количества партнеров, количества выданных кредитов.

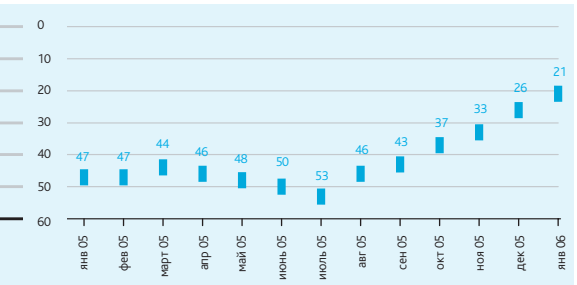
В рейтинге РБК (ноябрь 2005 года) Национальный банк «ТРАСТ» занял 21-е место среди 300 потребительских банков, поднявшись с начала года на 26 позиций. Портфель Национального банка «ТРАСТ» составляет почти 5 млрд рублей. В большинстве регионов наш банк входит в пятерку ли-

СРЕДНЕМЕСЯЧНЫЕ ТЕМПЫ РОСТА ОБЪЕМОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ БАНКОВ ЗА 2005 ГОД



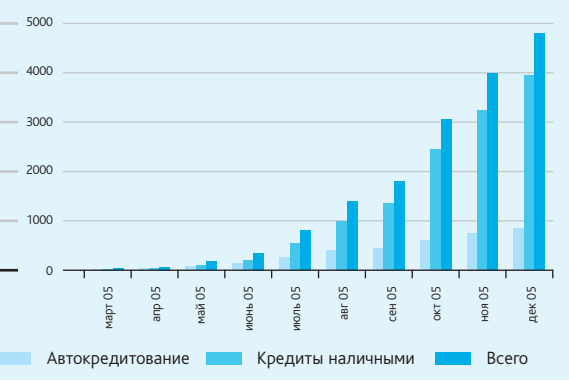
Источник: РБК

РЕЙТИНГ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ» В ТОП-300 ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ БАНКОВ

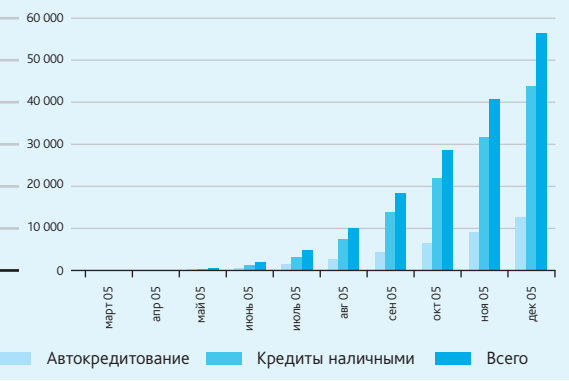


Источник: РБК

РОСТ КОЛИЧЕСТВА ПАРТНЕРОВ ПО МЕСЯЦАМ



РОСТ КОЛИЧЕСТВА ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ ПО МЕСЯЦАМ



КРЕДИТОВАНИЕ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ

Автокредитование

Программа автокредитования успешно работает в 51 филиале Национального банка «ТРАСТ» с марта 2005 года. За отчетный период Банк выдал 12 700 автокредитов на сумму более 93 млн долларов США.

Кредиты предоставляются гражданам России, достигшим 18 лет, зарегистрированным в любом из регионов присутствия Банка. Для оформления кредита необходимы лишь паспорт и водительское удостоверение. Программа подразумевает возможность выбора клиентом условий кредита: суммы первоначального взноса, суммы ежемесячного платежа, срока кредитования. Размер минимального первоначального взноса по программе кредитования на покупку нового автомобиля установлен на уровне 10%, по программе кредитования на покупку автомобилей с пробегом – 20% от стоимости покупки. Кредит можно взять на срок до 3 лет с возможностью досрочного погашения после 6 месяцев использования кредита независимо от срока кредита. Максимальная сумма кредита, установленная на уровне 750 000 рублей, показывает, что на первоначальном этапе программа охватывает наиболее массовый сегмент рынка – клиентов со средним уровнем дохода, покупающих автомобили российского производства или недорогие иномарки.

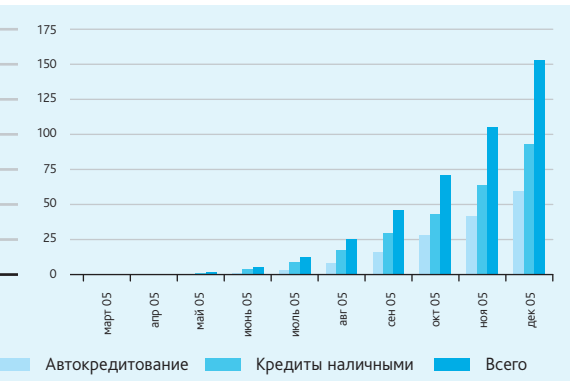
В планах Банка на 2006 год – дальнейшее расширение целевых

сегментов. Мы планируем ввести программу экспресс-кредитования с возможностью оформления кредита за 40 минут непосредственно в автосалоне. Эта программа предоставляет заемщикам право выбора условий кредитования – от отказа от внесения первоначального взноса до свободного выбора страховой компании.

В настоящий момент по программам автокредитования Национальный банк «ТРАСТ» сотрудничает с такими крупными сетевыми дилерами, как «Автомир», «Авто-Век», «Авто-Сфера», «ПремьерАвто», «Лада-Премьер», «Элит-Авто», «Авто-ТрейдГарант», «Автоконцепт». Среди региональных партнеров – «Кит-Кар» (г. Нижний Новгород), «Рено-Сити» (г. Воронеж), «РИАТ-Моторс» (г. Иваново), «Стан-Авто» (г. Ижевск), «Люкс-Авто» (г. Оренбург), «Автоград» (г. Астрахань), «Ника-Трейд» (г. Белгород), «Автопрестиж» (г. Пермь), «Автоцентр «Ниссан» (г. Пермь), «Фирма «Легион» (г. Ростов-на-Дону), «Инвест-авто» (г. Красноярск), «СКАРТ-Авто» (г. Санкт-Петербург), «ЭКС-ПО-Авто» (г. Санкт-Петербург).

Банк развивает специальные программы сотрудничества с производителями автомобилей. В 2005 году были заключены договоры о сотрудничестве с ОАО «Иж-Авто» и официальным дистрибутором KIA в России ОАО «СоКИА». Заемщикам, приобретающим автомобили производства ОАО «ИжАвто», предоставляются льготные ставки кредитования

ДИНАМИКА ОБЪЕМА ФИНАНСИРОВАНИЯ (МЛН USD)



(годовая процентная ставка на уровне менее 10%). За время действия программы с июня 2005 года было выдано кредитов на сумму более 47 млн рублей и реализовано около 500 автомобилей.

С октября 2005 года была запущена совместная программа с ОАО «СоКИА». По данной программе предусмотрено кредитование на покупку автомобилей марки KIA по льготным тарифам: 9,9% – годовая процентная ставка за пользование кредитом; РКО – на уровне 0,6% в Москве и Московской области и 0,9% в регионах.

Страховую поддержку в рамках программ автокредитования осуществляют компании «Ингосстрах», «РЕСО-Гарантия», «АльфаСтрахование», СОК по всей филиальной сети Банка, а также «Московская страховая компания» и «Сервис-Резерв» в ряде регионов присутствия. В дальнейшем Банк будет развивать сотрудничество и с другими страховыми компаниями, в том числе региональными.

Кредитование на неотложные нужды

Программа кредитования на неотложные нужды ориентируется на корпоративный канал продаж. Это значит, что кредиты предоставляются сотрудникам компаний – партнеров Банка. Партнерами Банка по данной программе становятся компании, заинтересованные в повышении качества социального пакета для своих сотрудников. Более 3 900 компаний с общей численностью 4,6 млн сотрудников воспользовались преимуществами данной программы. Она позволяет сотрудникам заполнить анкету-заявку на кредит непосредственно на предприятии, приложив к анкете копию паспорта и документ, подтверждающий доход на предприятии. Информация о принятом решении сообщается заемщикам по телефону.

Программа Национального банка «ТРАСТ» дает возможность гражданам РФ, достигшим 18 лет, получить нецелевой кредит от 5 000 до 150 000 рублей на срок до 18 месяцев по ставкам на уровне 17% годовых. Заемщик может воспользоваться правом досрочного погашения уже после первого месяца пользования кредитом без штрафных санкций. Программа распространяется на все регионы, где работает Банк, и доступна лицам, имеющим постоянную регистрацию в любом из них. Кредит предоставляется сотрудникам компаний – партнеров Банка без залога и поручительства.

Более 75% кредитов на неотложные нужды выдано сотрудникам компаний с численностью свыше 500 человек. Именно такие предприятия и являются целевой группой Банка. Среди 3 950 компаний, ставших нашими партнерами в 2005 году, – ОАО «Свобода», Лианозовский электромеханический завод, КННЦМ им. Хруничева, ЗАО «Индезит Интернэшнл», ОАО «Калугазэнерго», «Воронежсельмаш», «Воронежсинтезкаучук», «Амтел-Черноземье», предприятия группы компаний «Северсталь», ОАО «Дальэнерго».

ВКЛАДЫ, СЕЙФОВЫЕ ЯЧЕЙКИ И АККРЕДИТИВЫ

В условиях стремительного роста рынка недвижимости и потребностей клиентов в ипотечном кредитовании все большей популярностью пользуется такая банковская услуга, как индивидуальные сейфовые ячейки. Национальный банк «ТРАСТ» предлагает своим клиентам банковские сейфы, оборудованные современными системами охраны, предусматривающими несколько степеней защиты, и берет на себя контроль допуска к ячейке при совершении клиентами сделок на крупные суммы.

В 2006 году Банк планирует предложить своим клиентам еще одну услугу для этих целей – расчеты с использованием аккредитивов. Аккредитивы – это своего рода альтернатива индивидуальным банковским сейфам по проведению сделок с недвижимостью, в том числе в рамках ипотечного кредитования. Преимущества аккредитивов состоят в отсутствии риска для клиента, поскольку все расчеты осуществляются банком в безналичной форме, исключающей возможность мошенничества на этапе передачи денежных средств контрагенту.

В 2005 году была начата модернизация действующей линейки срочных вкладов, цель которой – предложить клиентам Банка лучшие на рынке условия накопления средств и наиболее выгодные схемы выплаты процентов. Помимо стандартной линейки депозитов, в отчетном году Банк предложил клиентам новый вид срочного вклада – «Депозит +», сочетающий в себе собственно вклад и инвестиции в паевой инвестиционный фонд.

Начало внедрения в 2005 году новых вкладов позволило Банку привлечь к концу отчетного года срочные вклады на сумму 4 093 млн рублей – почти вдвое больше, чем было в начале 2005 года. Прирост средств физических лиц на срочных вкладах Банка в 2005 году составил 86%, что намного выше, чем в целом по банковской системе России (37%). По объему привлеченных средств физических лиц Национальный банк «ТРАСТ» входит в ТОП-50 розничных банков.

В 2006 году Банк продолжит модернизацию действующей линейки срочных вкладов, в том числе предложит своим клиентам новый сберегательный продукт, требующий минимальных временных затрат на оформление и обеспечивающий наиболее комфортные условия для клиента по пополнению и расходованию накопленных средств.

Комфорт клиента – это важнейший фактор банковского обслуживания. Понимая это, Национальный банк «ТРАСТ» планирует подготовить в следующем году пакетные предложения по банковскому обслуживанию, чтобы стать для своих клиентов удобным помощником в решении многих ежедневных задач, таких как платежи, планирование трат, накопление средств и других.

ПЕРЕВОДЫ И ПЛАТЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Национальный банк «ТРАСТ» постоянно уделяет большое внимание развитию расчетных услуг для клиентов Банка. Помимо стандартных переводов со счетов и без открытия счетов с использованием собственной филиальной и корреспондентской сети, Банк развивает различные варианты платежей и переводов без открытия счета по другим международным и российским системам.

В отчетном году клиентам Банка была предложена новая услуга по переводу средств без открытия счета по российской системе денежных переводов Contact. Запуск услуги состоялся в декабре 2005 года в трех филиалах Банка. Немаловажными преимуществами системы Contact являются меньшая стоимость перевода для клиента, быстрота и простота оформления необходимых документов, а также возможность осуществлять переводы в пользу юридических лиц, что особенно актуально при бурном развитии розничного кредитования. В 2006 году Банк планирует распространить такую услугу для своих клиентов во всех филиалах Банка.

ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

Национальный банк «ТРАСТ» присутствует на рынке банковских карт с 1998 года и входит в число крупнейших участников российского рынка международных банковских карт.

Национальный банк «ТРАСТ» является полноправным членом (Principal member) международных платежных систем VISA International, MasterCard International и членом российской платежной системы «Таможенная карта». Также Банк заключил соглашение о привлечении участников с компанией «ООО «Дайнерз Клуб Россия».

Успехи Банка в эмиссии платежных карт неоднократно отмечались платежными системами. Так, в 2002 году Банк получил благодарственное письмо от платежной системы Visa International за выпуск 100 000 карт, а в 2004 году – почетный диплом этой же платежной системы за значительный рост объемов эмиссии.

Банк предоставляет своим клиентам (как физическим, так и юридическим лицам) полный спектр современных карточных услуг. Благодаря сотрудничеству филиалов Банка с ведущими предприятиями регионов России, широкое распространение получили зарплатные проекты. Обороты по картам Банка составили в 2005 году 1,3 млрд долларов США.

Банк активно развивает такую форму обслуживания банковских карт, как эквайринг. Держатели международных карт – как Национального банка «ТРАСТ», так и других банков-эмитентов – могут получить наличные средства в банкоматах и пунктах выдачи наличных. По данным на конец 2005 года, сеть Банка с учетом банков-агентов составляет 450 банкоматов и 300 пунктов выдачи наличных.

Банк также успешно сотрудничает с сетью предприятий торговли и сервиса, предоставляя им возможность принимать в оплату товаров и услуг банковские карты. По данным на конец 2005 года, с Национальным банком «ТРАСТ» работают 1 300 торгово-сервисных точек.

Банк осуществляет спонсорские услуги другим банкам по программам ассоциированного членства (Associate Member) в платежной системе Visa International и аффилированного членства (Affiliate Member) в системе MasterCard International, являясь одним из лидеров рынка по предоставлению данных услуг. Банк имеет собственный процессинговый центр и осуществляет выпуск и обслуживание карт, а также обслуживание устройств банков-агентов. В рамках предоставления указанных услуг Банк осуществляет процессинг около 150 000 карт банков-агентов, обслуживает 200 банкоматов и более 170 терминалов. Это позволяет без дополнительных затрат обеспечить клиентов – держателей карт нашего Банка широкой сетью обслуживания и дает им возможность получать наличные денежные средства без дополнительных комиссий.

Используя современные технологии и накопленный опыт, мы предлагаем держателям карт нашего банка различные информационные сервисы. С помощью системы «Телекард» клиенты по телефону могут узнавать сумму доступных средств и получать мини-выписку (по телефону или факсу) по последним 10 транзакциям. Посредством SMS-сервиса можно в режиме реального времени получать на мобильный телефон сообщения о совершенных операциях и об остатке средств на счете. В ряде регионов действует система оплаты коммунальных платежей через банкоматы.

Новым направлением в развитии карточного бизнеса Банка стал запуск проекта по предоставлению револьверных кредитных карт. На конец 2005 года было выпущено около 40 000 кредитных карт Visa Electron в Нефтеюганске. Этот город был определен стартовой площадкой проекта и показал высокую эффективность и перспективность нового направления.

В 2006 году начнутся активные продажи кредитных карт во всей филиальной сети. При этом Банк значительно расширяет продуктовую линейку, начиная продажи как кредитных карт для корпоративных клиентов, так и расчетно-кредитных карт с индивидуальными лимитами кредитования в зависимости от совокупного дохода заемщика для открытого рынка.

Появление новых карточных продуктов предполагает изменения в инфраструктуре обслуживания клиентов. В 2005 году Банк начал предлагать услуги по внесению наличных на карту через электронные терминалы и погашению задолженности по кредиту через отделения Почты России. На 2006 год намечено дальнейшее подключение удаленных каналов обслуживания клиентов, в том числе через банкоматы с функцией cash-in, киоски самообслуживания, Internet Banking и Mobile Banking.

В области эквайринга Национальный банк «ТРАСТ» планирует развивать сотрудничество с платежными системами и активно привлекать на обслуживание новые торгово-сервисные предприятия во всех регионах присутствия Банка. Весьма перспективным становится сотрудничество с крупными торговыми сетями, которые заинтересованы в приеме международных карт в своих региональных представительствах. Успешное решение данной задачи предполагает наличие современной технологической базы, соответствующей требованиям платежных систем. С этой целью на 2006 год запланирован переход на чиповые технологии, внедрение кассовых решений и т. д.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Дальнейшее развитие розничного бизнеса станет одним из ключевых направлений деятельности Банка в 2006 году. Бизнес-модель, позволившая успешно осуществлять розничные продажи по всей филиальной сети, будет совершенствоваться в следующих направлениях:

- развитие существующих программ путем расширения продуктовой линейки, каналов продаж, целевых сегментов;
- запуск новых розничных программ и продуктов: товарное кредитование, ипотека, кредитные карты, зарплатные проекты и торговый эквайринг;
- мониторинг качества кредитного портфеля по физическим лицам;
- дальнейшее развитие инфраструктуры продаж;
- развитие перекрестных и пакетных продаж как инструмента повышения доходности розничного бизнеса банка;
- внедрение системы оценки эффективности работы всех сотрудников, занятых в продажах, на базе ключевых показателей эффективности (KPI);
- внедрение CRM как системы построения и функционирования клиентоориентированного бизнеса и оперативного управления продажами;
- разработка и внедрение стандартов продаж и обслуживания клиентов по всей филиальной сети как основы системного подхода к организации и аудиту продаж.

В условиях дальнейшего ужесточения конкурентной борьбы на рынке розничных услуг в 2006 году Национальный банк «ТРАСТ» будет стремиться к совершенствованию бизнес-процессов, к использованию передового опыта ведущих международных банков. Опираясь на команду профессионалов, мы будем предлагать своим клиентам и партнерам наиболее прогрессивные финансовые решения. Результатом работы по всем этим направлениям должно стать дальнейшее развитие продаж и в конечном счете достижение амбициозной цели – стать лидером рынка в этом целевом сегменте.

МАСШТАБ

Мы строим коммерческий банк с четкой региональной направленностью. Не столичный банк с филиалами, а именно одно из крупнейших региональных финансовых учреждений. Сегодня у нас 56 филиалов и более 100 точек продаж в 48 регионах России. В ближайшие 5 лет мы намерены войти в тройку лидеров по охвату населения банковскими услугами.



РАЗВИТИЕ СЕТИ ПРОДАЖ

ФИЛИАЛЬНАЯ СЕТЬ БАНКА, НАСЧИТЫВАЮЩАЯ 56 ФИЛИАЛОВ В 48 РЕГИОНАХ, – НАШЕ КОНКУРЕНТНОЕ ПРЕИМУЩЕСТВО И ОСНОВА БЫСТРОЙ ЭКСПАНСИИ БАНКА НА РЫНКЕ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ.

За 5 месяцев была организована эффективная система продаж розничных продуктов по всей филиальной сети. Построенная бизнес-модель позволяет успешно функционировать региональной сети Банка и предусматривает как работу по текущим программам, так и перспективный рост объемов продаж и расширение продуктовой линейки.

По состоянию на 01.12.2005 сеть офисов продаж Банка состоит из 56 филиалов (55 – в РФ и один – в Монголии), 33 дополнительных офиса и 2 представительства, 25 операционных касс, 14 обменных пунктов. По количеству действующих объектов сети Банк находится на 16-м месте в целом по банковской системе РФ (рейтинг РБК на 01.09.2005).

- В конце года в Банке была создана Дирекция сети, в основные задачи которой входит:
- расширение присутствия Банка в регионах посредством создания новых филиалов;
 - переформатирование действующих филиалов под обслуживание преимущественно физических лиц (retail) и субъектов малого и среднего бизнеса (SME);
 - создание вспомогательных офисов продаж, ориентированных на retail и SME, в тех городах, где Банк уже имеет свои филиалы.

Эффективность модели управления продажами базируется, с одной стороны, на позитивном опыте международных финансовых институтов и, с другой стороны, учитывает региональную специфику Банка. Управление продажами имеет следующие основные составляющие:

- планирование;
- подбор и обучение персонала;
- руководство деятельностью сотрудников и создание системы мотивации персонала;
- контроль результатов.

На практике система планирования и отчетности является одной из важных составляющих централизованного управления продажами розничного бизнеса Национального банка «ТРАСТ». Исходя из целевых показателей бизнес-плана на год, рассчитываются ежемесячный, еженедельный и ежедневный планы по розничным программам для филиалов и региональных центров. Согласно действующей модели, каждым филиалом ежемесячно составляется и согласовывается action plan – прогноз основных показателей по розничным программам.

Мониторинг основных бизнес-показателей дополняется системой регулярной отчетности. В головном офисе аккумулируется отчетность филиалов о продажах по партнерам, продуктам, по точкам продаж; анализируются отчеты о проблемах, о конкурентной среде, о коммуникациях с партнерами, о наборе персонала; ведутся различные базы данных (всего более 20 типов отчетов).

Управление продажами заключается в централизованном контроле и поддержке на каждом этапе цепочки продаж – от первичного контакта с партнером до реализации системы обратной связи с клиентом. Таким образом, структурируются и поддерживаются коммуникационные поля, в которых задействованы головной офис (функция стратегического управления и контроля); филиалы (функция продажи и сопровождения); партнеры и клиенты (объекты продаж).

КОЛИЧЕСТВО ДЕЙСТВУЮЩИХ ОБЪЕКТОВ СЕТИ ПО БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РФ (РЕЙТИНГ РБК НА 01.09.2005)

№	Банк	Всего	Филиалы	ДО* и представительства
1	Сбербанк	6155	1009	5146
2	Росбанк	424	76	348
3	Россельхозбанк	290	65	255
4	Уралсиб	228	41	187
5	Внешторгбанк	178	55	123
6	Газпромбанк	141	32	109
7	Промышленно-строительный банк	131	54	77
8	Сибкадаембанк	131	8	123
9	Импэксбанк	129	45	84
10	Банк Москвы	121	43	78
11	Возрождение	110	59	51
12	Альфа-Банк	96	31	65
13	Московский индустриальный банк	95	20	75
14	Промсвязьбанк	95	30	65
15	АК «Барс»	93	33	60
16	Национальный банк «ТРАСТ»	90	55	35
17	Внешторгбанк Розничные услуги	84	42	42
18	МДМ-Банк	82	35	47
19	Мастер-Банк	68	4	64
20	Юниаструм-Банк	66	26	40

* Дополнительные офисы.

Мы с гордостью можем отметить, что квалифицированный персонал, занятый в продажах, – это ключевой фактор успеха нашего бизнеса. Главный принцип нашего кадрового менеджмента в том, что люди являются самым важным ресурсом нашего Банка. Кадровое обеспечение включает планирование потребностей в человеческих ресурсах и планирование занятости на основе прогнозов роста объемов бизнеса. Для успешного решения этих задач разработаны профайлы кандидатов, система нормативов, должностные карты.

Создана система подбора, обучения и повышения квалификации сотрудников всех уровней. Количество сотрудников, занятых в продажах, за прошедший год достигло 700 человек. Именно в 2005 году в Банке был введен институт кредитных консультантов. Высокий уровень их подготовки отмечают наши партнеры, клиенты и даже конкуренты. Ориентация на достижение результата, позитивный настрой и желание совершенствоваться являются принципами формирования команды – нашего главного ресурса победы.

Разработанная в 2005 году система ключевых показателей эффективности (KPI), на основе которых принимаются управленческие решения, ориентирует наших сотрудников на достижение конкретных результатов. Следующий шаг – построение системы мотивации всех сотрудников, занятых в продажах, на основе KPI.

В планах Банка – увеличить численность сотрудников, занятых в розничных продажах, до 2 500 человек. Это связано как с ростом объемов бизнеса, так и с развитием инфраструктуры продаж. В 2006 году планируется дальнейшее расширение филиальной сети: открытие филиалов в Курске, Казани, Армавире, Южно-Сахалинске, Энгельсе, Сыктывкаре и Таганроге.

г. Красноярск

ПЕРСПЕКТИВЫ

Мы – банк нового поколения, находящийся на службе у рядовых потребителей – наших клиентов. Мы иначе смотрим на рынок: нам важно, какой он сейчас, но еще важнее, каким он станет в будущем. Мы играем уникальную роль: делая ставку на качество обслуживания клиентов и закладывая его в основу своей работы, мы ведем рынок к стандартам будущего.



ЦИФРЫ И ФАКТЫ

6,7%

Максимальная доля региональных корпоративных кредитов Банка в общем региональном корпоративном кредитном портфеле коммерческих банков России на конец 2005 года – 6,7%.

3,5 млрд рублей

За год работы факторинговой компании «Еврокоммерц Траст» удалось создать мощную клиентскую базу численностью более 230 компаний с установленными лимитами на сумму свыше 3,5 млрд рублей. 123 компании активно пользуются факторинговыми услугами.

5,22

Объем привлеченных денежных средств, размещенных на депозитах, увеличился в 2005 году в 5,22 раза, в векселях – в 1,06 раза.

РАБОТА С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК «ТРАСТ» СТРЕМИТСЯ УЗНАТЬ ПОТРЕБНОСТИ КЛИЕНТОВ, СТАТЬ ДЛЯ НИХ ОДНИМ ИЗ ОСНОВНЫХ ОБСЛУЖИВАЮЩИХ БАНКОВ, СОЗДАТЬ ЛОЯЛЬНУЮ КЛИЕНТСКУЮ БАЗУ ВО ВСЕХ РЕГИОНАХ ПРИСУТСТВИЯ БАНКА, МАКСИМАЛЬНО ИСПОЛЬЗОВАТЬ КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА.

КЛИЕНТСКАЯ РАБОТА, КОРПОРАТИВНЫЕ КРЕДИТЫ, НЕКРЕДИТНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ПРОДУКТЫ



ВАДИМ ТЕРЕНТЬЕВ
ДИРЕКТОР ДИРЕКЦИИ ПО РАБОТЕ
С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ

Основной задачей Банка в 2005 году была модернизация и дальнейшее развитие блока корпоративного бизнеса, а также диверсификация клиентского портфеля. Значительное внимание уделялось оптимизации существующей технологии работы с клиентами, повышению эффективности продаж посредством упрощения внутренних процедур, формированию клиентских служб корпоративного блока в регионах.

В 2005 году филиалам были предоставлены полномочия по принятию кредитных решений в рамках стандартных кредитных продуктов. Это позволило банку сократить сроки рассмотрения кредитных заявок по отдельным продуктам до 1–2 дней.

Преобразования также коснулись и региональных центров. В них были созданы региональные Кредитные комитеты, наделенные полномочиями по принятию большинства кредитных решений. Также были разделены направления бизнеса и выделены блок корпоративного кредитования, блок малого и среднего бизнеса, розничный блок. В 2005 году росла конкуренция банков на рынке кредитования, обострялась борьба за надежного и перспективного заемщика. Крупные российские компании уже давно и успешно привлекают ресурсы напрямую с западных финансовых рынков. Кроме того, не только крупные, но уже и средние компании используют для привлечения средств рынок долгового капитала.

Следствием этих процессов стал рост интереса банков к кредитованию малого бизнеса и потребителскому кредитованию. В 2005 году происходило существенное перераспределение кредитных ресурсов в пользу этих перспективных рынков и соответственно уменьшение доли портфелей корпоративных заемщиков. Например, в структуре ссудного портфеля банков московского региона в конце 2005 года удельный вес ссуд, предоставленных предприятиям, сократился с 64% до 60%. Тем не менее корпоративное кредитование было и остается основ-

ным источником процентных доходов большинства крупных универсальных российских банков.

Все эти процессы затронули и Национальный банк «ТРАСТ». В поисках новых конкурентных преимуществ Банк произвел в прошлом году корректировку целевой клиентской ниши корпоративного кредитования. Банк, продолжая кредитовать крупных корпоративных заемщиков (на конец 2005 года они занимали до 60% объема портфеля), сдвинул ориентиры в пользу клиентов с годовым объемом выручки до 50 млн долларов США. В декабре 2005 года объем кредитов таких клиентов составил около 40%. Коммерческий кредитный портфель со средней суммой кредита в 500 000 долларов США на конец 2005 года в основном был распределен по региональным филиалам Банка.

В 2005 году Национальный банк «ТРАСТ», предоставляющий своим клиентам широкий выбор кредитных продуктов во всех регионах присутствия, занимал устойчивые позиции на рынке корпоративного кредитования. Доля корпоративных кредитов Национального банка «ТРАСТ» в общем кредитном портфеле коммерческих банков России на конец 2005 года в среднем равнялась 0,3%, в отдельных регионах этот показатель составлял 2% и более, а мак-



МАРИНА КУРАПОВА
ДИРЕКТОР ДИРЕКЦИИ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ

симальная доля корпоративного кредитного портфеля Банка в регионе – 6,7%.

Банк осуществлял краткосрочное и долгосрочное кредитование в рублях и иностранной валюте на разные цели: пополнение оборотных средств, покрытие кассовых разрывов (овердрафтное кредитование), приобретение или модернизация основных фондов. Кредитование осуществлялось как в денежной, так и в документарной форме.

Подавляющая доля кредитов (83%) предоставлялась в виде возобновляемых кредитных линий (50%) и разовых кредитов (33%). Невозобновляемые кредитные линии составили 11%, а овердрафты – 4% от объема портфеля Банка на конец 2005 года. Доля документарных и прочих кредитных продуктов составила 1,6%. Большинство заемщиков в 2005 году предпочитало кредитные продукты в национальной валюте.

В 2005 году корпоративными клиентами и заемщиками Национального банка «ТРАСТ» были такие крупные российские компании, как ООО «РКК «Энергия», ОАО «Михайловский ГОК», ОАО «Ижавто», ООО «ТагАз», ООО «ГАЗ», ОАО «Центртелеком», ЗАО «Нижнесергинский ММЗ», группа компаний «Фосагро», группа компаний «Велор», ЗАО «Ливиз», ООО «Топ-книга», ООО «Росинтер Ресторантс», ОАО «Бамтоннельстрой», ЗАО «Орловская объединенная зерновая компания», компании группы РАО «ЕЭС России», ОАО «Каустик» и другие.

В планах на 2006 год – дальнейшее развитие корпоративного кредитования с использованием имеющихся у Национального банка «ТРАСТ» преимуществ, привлекательных для корпоративных заемщиков. К числу наших преимуществ мы относим:

- значительный капитал банковской группы;
- одну из наиболее развитых филиальных сетей среди коммерческих банков России;
- присутствие во всех крупных городах и в большинстве регионов;
- конкурентные ставки кредитования для крупных корпоративных клиентов;
- возможности универсального предложения банковских продуктов всех направлений, в том числе инвестиционных.

Национальный банк «ТРАСТ» будет расширять присутствие и повышать свою долю в перспективных регионах. В корпоративном секторе приоритетным

направлением будет кредитование средних предприятий (с объемом выручки до 50 млн долларов США в год). Банк планирует дальнейшее увеличение их доли в кредитном портфеле.

В планах Банка – сокращение срока принятия кредитного решения за счет совершенствования управления и технологичности процессов. Это возможно в первую очередь за счет развития продуктовой линейки – дальнейшей стандартизации кредитных продуктов, разработки новых качественных и конкурентных кредитных предложений. За счет совершенствования кредитных технологий предполагается упростить предоставление овердрафтных кредитов и предложить заемщикам новые стандартные кредитные продукты, не требующие длительной процедуры рассмотрения.

Банк планирует также расширить возможности документарного бизнеса, для чего в блоке корпоративного кредитования создано подразделение, специализирующееся на предоставлении гарантий, контргарантий, непокрытых аккредитивов. В 2006 году особое внимание будет уделено внедрению новых автоматизированных систем управления процессом корпоративных продаж.

За счет совершенствования кредитных технологий, автоматизации этапов анализа, принятия решения и предоставления кредитных продуктов в 2006 году планируется увеличение корпоративного кредитного портфеля до 600 млн долларов США.



ИГОРЬ КОМАГИН
ДИРЕКТОР ДИРЕКЦИИ КОРПОРАТИВНЫХ
БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

В 2005 году Банк продолжил совершенствовать свою клиентскую политику, включающую в себя дальнейшую универсализацию деятельности и активное привлечение к сотрудничеству широкого круга новых клиентов, для создания диверсифицированной качественной клиентской базы. Осознавая важность совершенствования информационно-аналитического сопровождения работы с клиентами, в 2005 году в корпоративном блоке начато развертывание CRM-системы (Customer Relationship Management).

Эта технология позволит повысить уровень вовлеченности сотрудников корпоративного блока в реализацию маркетинговых функций и качество коммуникативной среды в паре «банк – корпоративный клиент», а также увеличить уровень обратной связи с клиентами.

Высокий уровень конкуренции на корпоративном рынке, вышед-

шем на новый виток в начале 2005 года, потребовал концентрации усилий на приоритетных направлениях развития бизнеса.

Для повышения качества услуг, предоставляемых корпоративным клиентам, их большей гибкости, готовности работать на индивидуальных условиях, ускорять процессы принятия решений и формировать конкурентоспособное предложение по некредитным продуктам в начале II квартала 2005 года в Банке была сформирована Дирекция корпоративных банковских продуктов. Одной из основных задач дирекции является модернизация продуктовой линейки по привлечению временно свободных средств корпоративных клиентов и создание новых продуктов, потребность в которых выявили маркетинговые исследования. Параметры новых продуктов должны были учитывать отраслевые и региональные особенности корпоративной клиентуры Банка. В 2005 году были

САМЫЕ КЛИЕНТСКИЕ БАНКИ

Место	Название банка	Город	Расчетные счета (тыс. руб.)	Корсчет в ЦБ/ Расчетные счета (%)	Расчетные счета/ Обязательства (%)	Доля рынка (%)
1	Сбербанк России	Москва	449 493 896	1,93	21,41	23,61
2	Газпромбанк	Москва	117 107 985	15,06	30,36	6,15
3	Внешторгбанк	С.-Петербург	67 874 394	9,77	15,61	3,57
4	Уралсиб	Москва	63 234 366	43,62	26,53	3,32
5	Альфа-Банк	Москва	45 721 057	10,83	23,79	2,40
6	Райффайзенбанк Австрия	Москва	42 271 479	6,59	38,35	2,22
7	Ситибанк	Москва	39 457 772	7,35	52,92	2,07
8	Банк Москвы	Москва	38 784 776	7,02	19,09	2,04
9	Промышленно-строительный банк	С.-Петербург	33 001 404	6,19	27,56	1,73
10	Росбанк	Москва	32 642 088	14,01	19,76	1,71
11	Промсвязьбанк	Москва	32 010 704	18,70	37,49	1,68
12	Международный Московский банк	Москва	26 338 106	10,03	20,36	1,38
13	МДМ-Банк	Москва	22 536 897	14,05	21,46	1,18
14	Петрокоммерц	Москва	19 924 948	25,64	31,78	1,05
15	Национальный банк «ТРАСТ»	С.-Петербург	18 430 747	9,09	60,38	0,97

Источник: Экономический еженедельник «Коммерсантъ ДЕНЬГИ» № 47 (552) от 28.11.2005 г.

ДИНАМИКА ПАССИВОВ И РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ

Объемы пассивов и количество расчетных счетов	На 01.01.2005	На 01.01.2006	Изменение
Депозиты (тыс. руб.)	1 576 686	8 232 573	522,14%
Векселя (тыс. руб.)	1 529 422	1 614 867	105,59%
Количество открытых счетов юридических лиц	42 052	40 952	−3%
Количество рабочих счетов юридических лиц	13 038	14 201	9%

разработаны и внедрены в практику клиентских подразделений несколько видов методических рекомендаций по продвижению приоритетных для Банка продуктов и услуг с привязкой к клиентским сегментам, представляющим интерес для Банка. Основой такого методологического обеспечения стали:

- определение целевых клиентских сегментов для продвижения приоритетных для Банка продуктов и услуг;
- региональная сегментация по профилям услуг и продуктов, определение степени вариативности продуктового предложения в различных регионах работы Банка;
- передача на региональный уровень ряда полномочий по принятию решений с целью оперативного реагирования на спрос.

Линейка продуктов по привлечению временно свободных средств клиентов была дополнена продуктами, позволяющими клиентам оперативно размещать средства в Банке, при минимуме документарных вопросов, а именно – начислением процентов на ежедневный и неснижаемый остаток по расчетному счету. Данные продукты являются альтернативой срочным вкладам, дополнительно позволяя при этом клиенту гибко управлять собственной ликвидностью. Эти продукты наряду с классическими депозитами, а также с новым продуктом – депозитом с возможностью частичного пополнения и отзыва суммы – по достоинству были оценены корпоративными клиентами.

По состоянию на 1.11.2005 Национальный банк «ТРАСТ» занял 15-е место в списке самых клиентских банков РФ, с долей рынка по остаткам на расчетных счетах в 0,97%.

В 2005 году средняя доля Банка в общем объеме привлеченных кредитными организациями средств юридических лиц составила 1,16%.

Объем привлеченных денежных средств, размещенных на депозиты, увеличился в 2005 году в 5,22 раза, в векселях – в 1,06 раза.

- Общий объем остатков на расчетных, текущих и депозитных счетах клиентов и выпущенных собственных векселей составил:
- на 1.01.2005 – 20 098 086 000 руб.;
 - на 1.01.2006 – 26 056 043 000 руб.

Быстрое и качественное проведение расчетных операций всегда являлось условием успешного банковского бизнеса. Национальный банк «ТРАСТ» занимает в этой области ведущие позиции среди коммерческих банков. Высокой оборачиваемости денежных средств наших клиентов способствуют системы дистанционного обслуживания клиентов. Количество открытых расчетных счетов юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица уменьшилось за год на 1 100, то есть на 3%; это стало следствием изменений законодательства, в результате которых появилась возможность закрыть счета клиентов, не работающих более двух лет, при этом количество клиентов, на постоянной основе использующих услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, а следовательно, и количество активных клиентских счетов увеличилось на 9% и составило 14 201 счет.

Деятельность ряда клиентов, а именно торгово-сервисных предприятий, обслуживающихся в филиалах Банка, связана со значительными объемами оборота наличных денежных средств. В их интересах Банк постоянно развивает и совершенствует свои кассовые услуги. В отчетном году банк, с целью улучшения качества обслуживания данных клиентов и предложения им единых стандартов инкассационных услуг, заключил соглашение с крупнейшим специализированным перевозчиком в РФ – Российским объединением инкассации Банка России (РОСИНКАС).

Данное сотрудничество позволило увеличить количество обслуживаемых точек инкассации, общее число которых на 31.12.2005 составило 1 378 штук, что больше на 11,2%, чем годом ранее. В отчетном году продолжилась оптимизация внутренних механизмов управления, процессов по принятию решений в части установления тарифов и процентных ставок для корпоративных клиентов. Многоуровневое разграничение полномочий позволяет оперативно реагировать на изменение рыночной ситуации, предлагать клиентам взаимовыгодные условия сотрудничества и минимизировать банковские риски. Рост объема операций, проводимых клиентами через филиалы Банка, и появление значительного количества новых клиентов, открывающих счета в Банке, как ничто другое свидетельствует об эффективной клиентской политике Банка.

ДОЛЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ» В ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВАХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО РЕГИОНАМ РОССИИ

Регион	Привлеченные средства юридических лиц – всего по коммерческим банкам РФ, тыс. руб.	Привлеченные средства юридических лиц – НБ «ТРАСТ», тыс. руб.	Доля НБ «ТРАСТ», %
Всего	2 237 154 534	26 057 534	1,16
в том числе:			
Астраханская область	3 978 870	9 431	0,24
Белгородская область	10 647 792	119 845	1,13
Брянская область	2 333 123	114 152	4,89
Владимирская область	3 299 621	73 509	2,23
Волгоградская область	10 849 231	149 541	1,38
Вологодская область	16 254 193	243 668	1,50
Воронежская область	8 629 349	208 845	2,42
г. Москва	1 515 588 943	13 173 377	0,87
г. Санкт-Петербург	130 867 378	1 132 520	0,87
Ивановская область	3 017 569	50 561	1,68
Иркутская область	12 470 234	771 100	6,18
Калининградская область	7 657 721	64 810	0,85
Калужская область	3 433 707	64 778	1,89
Краснодарский край	25 931 649	105 946	0,41
Красноярский край	14 712 265	424 319	2,88
Липецкая область	9 700 238	81 904	0,84
Московская область	62 428 277	344 734	0,55
Мурманская область	4 970 074	218 733	4,40
Нижегородская область	19 142 979	298 711	1,56
Новосибирская область	14 007 776	57 557	0,41
Омская область	4 849 404	157 632	3,25
Оренбургская область	9 611 210	55 529	0,58
Орловская область	1 985 470	188 574	9,50
Пензенская область	2 764 310	25 128	0,91
Пермская область	21 445 041	12 602	0,06
Приморский край	11 486 348	14 876	0,13
Республика Адыгея	380 351	5 340	1,40
Республика Карелия	3 503 787	19 602	0,56
Республика Марий Эл	1 337 777	20 843	1,56
Республика Саха (Якутия)	8 763 947	53 886	0,61
Республика Удмуртия	40 205 082	10 295	0,24
Республика Чувашия	2 497 521	23 872	0,96
Ростовская область	15 934 912	64 460	0,40
Рязанская область	3 926 724	503 046	12,81
Самарская область	38 128 269	646 237	1,69
Саратовская область	8 286 707	100 661	1,21
Смоленская область	3 654 307	21 144	0,58
Ставропольский край	10 389 147	614 075	5,91
Тамбовская область	1 756 068	99 914	5,69
Тверская область	4 415 720	34 905	0,79
Томская область	9 435 956	5 023 763	53,24
Тульская область	5 577 462	195 307	3,50
Тюменская область	145 715 069	171 191	0,12
Ульяновская область	2 492 174	173 745	6,97
Хабаровский край	10 164 884	66 453	0,65
Челябинская область	18 432 665	13 369	0,07
Ярославская область	6 093 237	29 046	0,48

Источник: статистические бюллетени ЦБ РФ. Данные НБ «ТРАСТ»

УВЕРЕННОСТЬ

Мы – новый игрок, уверенно бросающий вызов рынку. Мы можем оказывать банковские услуги быстро и с высоким качеством. Мы знаем, что завтра именно это даст нам решающее конкурентное преимущество.



КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА



НАДИЯ ЧЕРКАСОВА
УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР ПО РАЗВИТИЮ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

В конце 2005 года в Национальном банке «ТРАСТ» началась подготовка к запуску нового направления – кредитования малого и среднего бизнеса. Для реализации этого направления приглашена команда, имеющая успешный опыт аналогичных программ. Проектом управляет Надия Черкасова, развитие продаж и сети возглавляет Кирилл Тихонов, исследованиями и разработкой продуктов руководит Григорий Варцибасов. В первом полугодии 2006 года кредиты малому бизнесу будут предоставляться в 30 филиалах Банка, а к концу года к проекту подключится большинство филиалов региональной сети Национального банка «ТРАСТ».

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РЫНКА

Кредитование малых и средних предприятий в России является одним из наиболее перспективных направлений банковской деятельности. Связано это в первую очередь с активным развитием данного сектора. За последние годы в целом по стране практически по всем используемым в мониторинге показателям развития малого предпринимательства отмечается положительный тренд. Неоспорим и факт значительного потенциала и емкости рынка: в экономически развитых странах на 1000 жителей приходится 40 малых предприятий, а в России – только 7; доля малого бизнеса в ВВП в Западной Европе составляет 65%, а в России – лишь 12%. Мы видим, как в нашей стране в последние годы активно развива-

ется малый и средний бизнес, становясь основой развития экономики России. Уже сейчас в российском малом бизнесе насчитывается 950 000 предприятий, в которых заняты 12 млн наших сограждан. Позитивные тенденции других секторов российской экономики позволяют предполагать, что указанные цифры будут расти и в дальнейшем, приближаясь к показателям стран Европейского Союза, США и Японии. Именно в этих государствах – признанных глобальных экономических лидерах – доля малого и среднего бизнеса в общем объеме национальных экономик превышает 50%.

Мы уверены, что успешная деятельность Национального банка «ТРАСТ» будет активно способствовать обеспечению потребностей малых и средних предприятий в заемных средствах. Кроме того, нашим клиентам будут предложены и другие дополнительные банковские продукты: пластиковые карты, расчетные и депозитные продукты и прочие, – что, безусловно, окажет позитивное влияние на развитие малого предпринимательства в России.

Основные сферы работы малого бизнеса в России – торговля и потребительские услуги – останутся доминирующими секторами.

Банковские продукты, ориентированные на малый бизнес, являются высокодоходными при относительно низком уровне рисков, что обуславливает высокий интерес банков к кредитованию малых предприятий. За последние два-три года во взаимоотношениях банков и малых предприятий наметились позитивные тенденции:

малый бизнес уже не воспринимается банками как второсортный хозяйствующий субъект, некоторые кредитные организации начинают внедрять свои технологии, позволяющие сотрудничать с малыми предприятиями достаточно эффективно. Постепенно уходят в прошлое мифы об исключительно теневой природе малого предпринимательства и низкой финансовой дисциплине (по статистике, доля невозврата кредитов в секторе малого бизнеса составляет менее 1–3%). Но в целом финансовый сектор пока недостаточно активен на рынке финансовых услуг для малого бизнеса.

Оцениваемая специалистами потребность малых предприятий в финансировании составляет порядка 34,5 млрд долларов США, тогда как совокупный кредитный портфель банков, работающих с малым бизнесом, пока лишь 6–8 млрд долларов США. Эти цифры позволяют нам сделать вывод, что рынок пока находится в стадии формирования. Таким образом, Банк имеет возможность быстро занять лидирующие позиции на развивающемся рынке кредитования малого и среднего бизнеса.

ЦЕЛИ БАНКА В СЕКМЕНТЕ РЫНКА SME

В декабре 2005 года Совет директоров Банка одобрил проект развития кредитования малого и среднего бизнеса, основными целями которого являются:

- завоевание лидирующих позиций на рынке кредитования малого бизнеса;
- обеспечение пакетных продаж продуктов к концу 2006 года.

Проект стартовал в марте 2006 года.

Цели проекта:

- увеличение доходности Банка путем выделения сегмента клиентов SME;
- стандартизация банковских продуктов – формирование клиентских пакетов для SME с целью увеличения рентабельности продуктов: ресурс «второго продукта» и оптимизация процедур;
- расширение клиентской базы и переход к активному обслуживанию корпоративных клиентов в сегменте SME (диверсификация и снижение рисков клиентского портфеля);
- продвижение инновационных технологий продаж: экспресс-оценки, принятие решений на основе матричной системы компетенций и внедрение системы управления рисками (внутренними и внешними), – в целом технология поддается системному анализу и присвоению рейтинга.

Потенциальный клиент банковского SME-бизнеса – предприятие с годовым оборотом до 7–10 млн долларов США. Мы считаем также важными следующие параметры:

- наличие действующего доходного бизнеса;
- наличие опыта ведения бизнеса от 3–6 месяцев;
- наличие залога (возможно частичное обеспечение).

Наши потенциальные клиенты, к сожалению, ограничены в доступе к банковскому финансированию, потому их потребность в дополнительных финансовых ресурсах особенно велика.

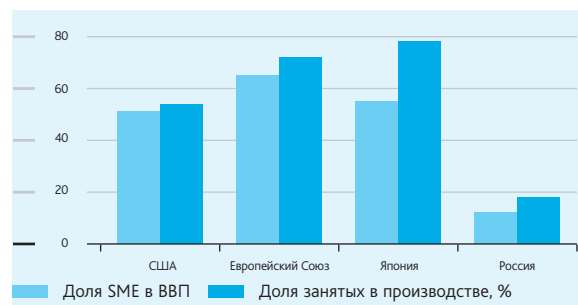
Проект имеет перед собой масштабные задачи, в том числе предполагается увеличение к концу 2006 года числа клиентов до 6 000, а объема финансирования – до 250 млн долларов США.

Мы убеждены, что подобная агрессивная стратегия позволит нам достичь поставленных целей и даст возможность получения хороших и стабильных финансовых результатов. Мы уверены, что большие объемы кредитования не повлияют на качество кредитного портфеля благодаря разработанной эффективной кредитной технологии и особой системе обучения и подготовки персонала, а также внедрения оптимальной системы управления рисками.

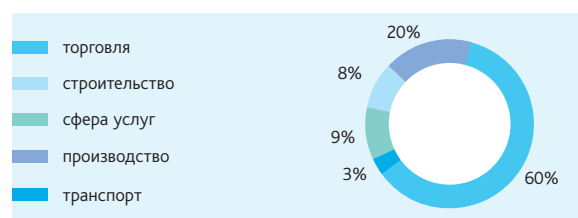
Конечно же, для выполнения данного плана понадобится пройти ряд этапов – от внедрения бизнес-правил и кредитной политики до регламентации порядка взаимодействия структурных подразделений Банка на ключевых стадиях бизнес-процессов, создания системы набора, обучения и мотивации персонала.

Для нас малый бизнес – это VIP-клиент. И неслучайно мы позиционируем себя как «Служба доставки кредитов»: клиенту достаточно просто позвонить в Банк и согласовать время приезда нашего менеджера, который бесплатно проконсультирует и поможет подготовить все документы. Людям, строящим свой бизнес по принципу «время – деньги», важно не заполнять бесконечные анкеты и бланки и не ждать ответа неделями. От всех мелких неприятностей мы наших клиентов избавим. Удобство клиента – ориентир Банка.

УЧАСТИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В ЭКОНОМИКЕ, %



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ SME ПО СЕКТОРАМ



ДОВЕРИЕ

Английское слово TRUST не просто финансовый термин, прежде всего это слово означает «ДОВЕРИЕ». Именно доверительные отношения мы устанавливаем с нашими клиентами. Только так можно завоевать лояльность людей к банку как финансовому инструменту развития экономики.



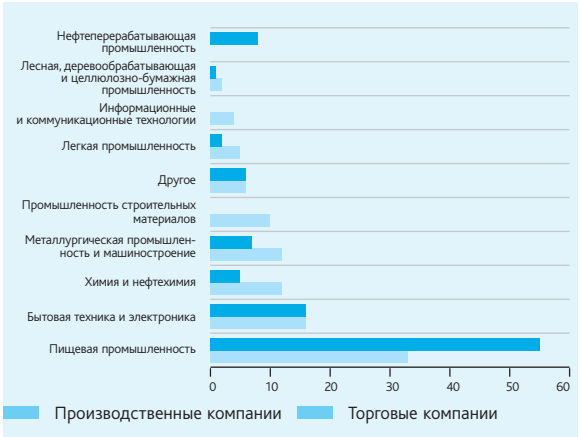
В 2005 году факторинговая компания «Еврокоммерц Траст», созданная совместными усилиями Национального банка «ТРАСТ» (51% акций) и группой компаний «Еврокоммерц» (49% акций) успешно начала свою деятельность, перевыполнив поставленную задачу по доведению портфеля профинансированной дебиторской задолженности до 1 млрд рублей. На конец 2005 года портфель составил 1,657 млрд рублей.

За год работы компании «Еврокоммерц Траст» удалось создать мощную клиентскую базу численностью более 230 компаний с установленными лимитами на сумму свыше 3,5 млрд рублей. Из них более 123 компаний активно пользуются факторинговыми услугами. Клиентами «Еврокоммерц Траст» стали как крупные финансово-устойчивые компании, так и малые и средние предприятия. Таких успехов в привлечении клиентов удалось достичь благодаря обширной филиальной сети Национального банка «ТРАСТ». Сотрудниками филиалов, выступающими агентами факторинговой компании, проведена огромная работа по поиску и привлечению компаний из различных отраслей промышленности.

Доля малых и средних компаний в факторинговом портфеле компании «Еврокоммерц Траст» значительно больше, чем доля ведущих российских корпораций. Это обусловлено специфическими преимуществами, которые дает использование факторинга для небольших компаний. Ключевым преимуществом факторинга является то, что фактически этот инструмент – беззалоговый в традиционном понимании: нет обязательств по переводу оборота в банк, а размер финансирования зависит только от объемов продаж. Поэтому факторинг может обеспечить ресурсами самые амбициозные планы увеличения продаж.

Немаловажным достоинством факторинга является и то, что это целевой инструмент для увеличения объемов продаж. Он позволяет предоставлять клиентам отсрочку платежа, а это один из важнейших ресурсов повышения конкурентоспособности компании. К тому же на высококонкурентных рынках в деятельности компаний часто наступает такой момент, когда дальнейшее снижение цены уже невозможно, и в этих условиях отсрочка платежа становится единственным конкурентным преимуществом.

ОТРАСЛЕВОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КЛИЕНТОВ
ФАКТОРИНГОВЫХ КОМПАНИЙ, %



Стоимость факторингового финансирования зависит как от величины бизнеса клиента и качества передаваемой дебиторской задолженности, так и от дополнительного сервиса. Уплачивая более высокую ставку, клиент получает набор услуг по управлению дебиторской задолженностью и страхованию связанного с ней риска. Снижение рисков, связанных с дебиторской задолженностью, при помощи факторинга происходит вследствие того, что для поставщика после уступки своих денежных требований фактору уже не имеет значения, когда они будут оплачены (то есть сколько он потеряет за счет временной стоимости денег в случае задержек оплаты). При безрегрессном факторинге поставщик получает возможность не беспокоиться, будут ли его требования оплачены вообще когда-нибудь.

Факторинг наиболее востребован теми компаниями, которые осуществляют регулярные поставки товаров на условиях отсрочки платежа. Регулярные поставки характерны для производителей и продавцов товаров народного потребления. Отраслевое распределение клиентов факторинговых компаний на российском рынке показано на графике.

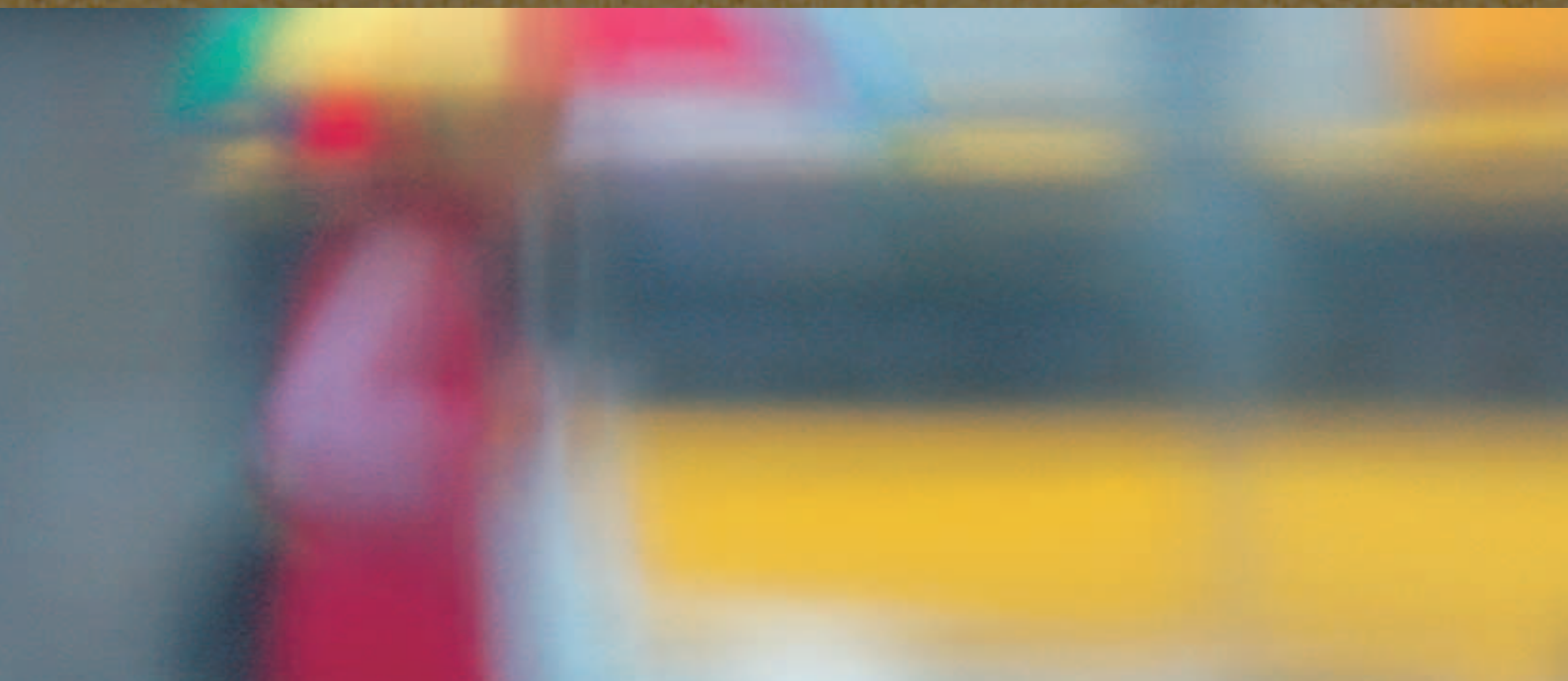
Российский рынок факторинга стремительно растет, в последние годы объем факторинговых сделок ежегодно утраивался. На начало 2005 года объем рынка факторинга составил около 3 млрд долларов США. В 2004 году доля «рыночных» факторинговых сделок в ВВП составила 0,5% (источник – «Эксперт РА»). При этом речь идет о «рыночном» факторинге, то есть о факторинге как реальной финансовой услуге для широкого круга рыночных клиентов. Неудовлетворенный спрос на финансирование со стороны малых и средних российских предприятий становится залогом быстрого развития факторинга в России в ближайшие годы.

В 2006 году предполагаются изменения в российском законодательстве, предполагающие возможность оказания факторинговых услуг любыми коммерческими организациями без получения специального разрешения. В связи с этим Совет директоров Национального банка «ТРАСТ» планирует начать самостоятельный факторинговый проект – создание собственной факторинговой компании. Основная стратегия новой компании – упор на клиентов малого и среднего бизнеса, что соответствует общей продуктовой программе финансовой группы «ТРАСТ» и подкрепляется наличием собственной широкой сети продаж по всей России.



КОМФОРТ

С нами комфортно, потому что мы знаем наших клиентов и понимаем нужды каждого из них. Мы делаем все, чтобы каждый новый клиент, хотя бы один раз пришедший в наш Банк, захотел остаться с нами надолго, навсегда.





ОЛЕГ ДИКУСАР
УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР ДИРЕКЦИИ 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 для Банка является обеспечение ликвидности и управление процентным риском. С этой целью в Национальном банке «ТРАСТ» раз-

работана 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 за соблюдением регламентов и процедур, регулирующих порядок подготовки, заключения, авторизации и контроля операций Банка.

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

В 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.

Основная цель коммуникационной политики Национального банка «ТРАСТ» – максимально оперативное, качественное и честное предоставление любой информации обо всех спектрах деятельности Банка российским и зарубежным СМИ, за исключением тех случаев, когда речь идет о банковской и коммерческой тайне.

В 2005 году руководство Национального банка «ТРАСТ», аналитики, разнопрофильные специалисты и пресс-служба регулярно освещали все значимые мероприятия Банка и изменения в продуктовой линейке, комментировали важные события из экономической жизни страны, в первую очередь связанные с развитием банковского сектора.

Пресс-служба Национального банка «ТРАСТ» оповещает ведущие специализированные СМИ обо всех важных событиях в жизни банка. На сайте Банка (www.bank.trust.ru) регулярно размещаются новости о деятельности Национального банка «ТРАСТ», изменения в тарифах, новые предложения для клиентов, данные финансовой отчетности, специальная информация для корпоративных и частных клиентов.

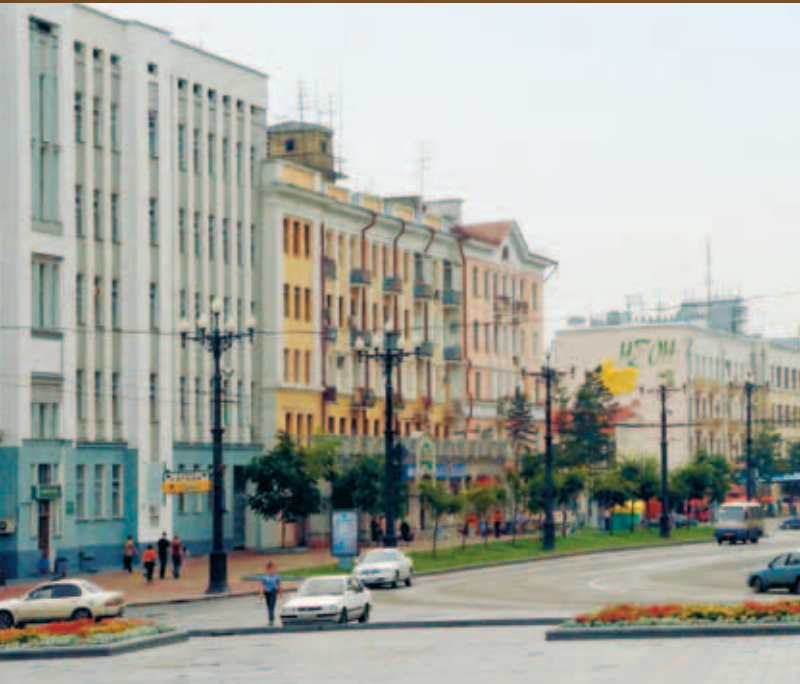
Если вы журналист и вам нужна информация или помощь пресс-службы Национального банка «ТРАСТ» в написании материалов по банковской теме, вы всегда можете к нам обратиться. Мы будем рады вам помочь и поделиться любой доступной информацией.

Телефон
пресс-службы в Москве:
(495) 247 9047.



РАЗВИТИЕ

Создавая универсальный банк будущего, мы не только отбираем лучшие инновации банковских технологий, но и создаем высокопрофессиональную команду единомышленников, готовых к достижению амбициозных целей и способных качественно и эффективно решать поставленные задачи.



Стратегические цели и задачи Национального банка «ТРАСТ» требуют непрерывного развития и совершенствования работы с персоналом, а также перспективного планирования кадровой политики. Сегодня кадровая политика Банка направлена на решение следующих задач:

- создание высокопрофессиональной команды единомышленников, готовых к достижению амбициозных целей, способных качественно и эффективно решать поставленные задачи;
- повышение эффективности работы Банка за счет внедрения современных HR-технологий.

В 2005 году Банк вел активную работу с персоналом по различным направлениям.

В направлении компенсаций проведена индексация оплаты труда на основе рыночных тенденций.

В рамках развития корпоративной культуры и коммуникаций организованы и проведены корпоративные мероприятия для руководителей и сотрудников Банка. Организованы тренинги командообразования для сотрудников подразделений розничного бизнеса и малого и среднего бизнеса. Проведен мотивационный опрос среди работников Банка, который позволил оценить уровень удовлетворенности трудом и различными аспектами работы сотрудников Банка, что послужило основой для принятия важных управленческих решений. Проведен ребрендинг корпоративного электронного издания TRUST news.

По направлению «обучение» в Банке организована эффективная система повышения квалификации сотрудников. Обучение персонала является важнейшей составляющей корпоративной культуры Национального банка «ТРАСТ». На данный момент разработана комплексная программа развития профессиональных навыков сотрудников. Особое внимание уделяется подготовке специалистов, взаимодействующих с клиентами, поскольку именно эти сотрудники определяют лицо Банка.

Работа с персоналом строится с учетом интересов бизнеса, поэтому поддержку в виде обучающих программ для сотрудников в первую очередь получают приоритетные направления деятельности Банка.

Основные усилия в 2005 году были направлены на подготовку и проведение циклов тренингов и семинаров для специалистов, занимающихся сопровождением потребительского кредитования. В рамках проекта запуска продуктов потребительского кредитования более 1 600 работников Национального банка «ТРАСТ» прошли обучение по программам, соответствующим их должностному функционалу. Для проведения обучения были использованы различные формы обучения: очное обучение в Учебном центре на базе филиала во Владимире, дистанционное обучение по процедурам и технологиям, навыки тренинги с привлечением внешних специалистов.

В 2006 году планируется проведение обучения как по уже запу-

щенным проектам, так и по новым направлениям бизнеса Банка. Уже проводятся семинары для специалистов по кредитованию малого и среднего бизнеса, запланированы программы обучения сотрудников корпоративного блока. Обучение нацелено на постоянное и планомерное повышение квалификации сотрудников.

Для эффективного включения в работу новых специалистов разработана и внедряется система адаптации, которая знакомит со стратегией Банка, его структурой, корпоративными стандартами, культурой, социальным пакетом. Такая программа позволяет сократить срок адаптации нового сотрудника, снизить риск увольнения в первые месяцы работы.

Введены основные принципы и регламенты организации внешнего обучения сотрудников в ведущих образовательных учреждениях страны. В 2005 году сотрудники посещали как организованные Банком программы внешнего обучения (английский язык, ФСФР), так и тематические семинары, связанные с должностным функционалом.

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

В дальнейшем планируется проводить обучение управляющих

филиалами, руководителей региональных центров и менеджеров функциональных направлений по индивидуальным программам.

Наряду с традиционными системами обучения в Банке приступили к внедрению автоматизированной системы управления обучением работников, построенной на основе My SAP LS. Внедрение системы позволит достичь следующих целей:

- предоставление сотрудникам равных возможностей в обучении и развитии независимо от того, в каком регионе они работают;
- открытие сотрудникам доступа к полной и своевременной информации о предоставляемых возможностях обучения;
- повышение квалификации сотрудников без отрыва от своих рабочих мест в удобном временном режиме.

До конца 2006 года будет закончена разработка первых курсов по технологиям и приоритетным направлениям деятельности Банка. В третьем квартале 2006 года планируется использовать системы управления обучением для автоматизации процедуры периодической оценки сотрудников, а также внедрить элементы управления знаниями для автоматизации планирования и проведения корпоративного обучения.

В направлении процедуры оценки разработаны ключевые показатели эффективности деятельности KPI. Эти показатели созданы на основе стратегических

целей и задач для всех самостоятельных подразделений Банка и закладываются в основу системы оценки и вознаграждения по результатам труда. Разработана модель компетенций сотрудников Банка, которая будет положена в основу оценки квалификации работников и их потенциала.

В рамках автоматизации кадровой деятельности запущен проект автоматизации кадровой деятельности банка на базе My SAP ERP Human Capital Management, который позволит стандартизировать подходы управления персоналом во всех филиалах и получать качественную и оперативную информацию для анализа и принятия управленческих решений.

В направлении оптимизации деятельности Дирекции по персоналу создан институт главных менеджеров по персоналу на уровне РС, которые курируют кадровую деятельность в подчиненных филиалах и служат проводниками политики головного офиса.

Основные принципы кадровой политики Банка в 2006 году:

- подбор сотрудников, максимально соответствующих модели компетенций, которая отражает профессиональные требования, систему ценностей Банка и особенности корпоративной культуры;
- вознаграждение за труд работников в зависимости от принятой в Банке системы

грейдов, построенной на современных тенденциях рынка труда, а также с учетом веса конкретной должности в стратегической деятельности Банка. Зависимость оплаты труда от индивидуальных результатов работы, определяемых на основе ключевых показателей эффективности;

- принятие кадровых решений в жестком соответствии с нормами Трудового законодательства РФ;
- формирование имиджа работодателя на основе взаимного уважения, открытости и сотрудничества между работниками, менеджерами и сторонними клиентами;
- профессиональное и личностное развитие персонала с использованием современных технологий, в том числе тренинговое и дистанционное обучение, полностью соответствующее потребностям банка и удовлетворяющее потребности сотрудника;
- справедливая, адекватная и прозрачная система оценки персонала, построенная на современных HR-технологиях и являющаяся основой для принятия кадровых и управленческих решений;
- высокое качество работы с персоналом за счет использования современных технологий, автоматизации кадровой деятельности и привлечения лучших консультантов;
- максимально комфортные и безопасные условия труда, обеспечение необходимыми материальными и техническими средствами для эффективной работы персонала.



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Мы не бросаем слов на ветер и всегда доказываем их на деле. Мы стремимся быть лучше конкурентов во всем. Каждый день стараясь улучшить качество своей работы и находя новые решения, мы доказываем клиентам на деле, что мы единственно возможный партнер для долгосрочного сотрудничества.



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК «ТРАСТ» КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА
И ЗА 2005 ГОД И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ



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»:

Мы провели аудит прилагаемого консолидированного баланса Национального банка «Траст» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2005 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, движении денежных средств и движении собственных средств акционеров за 2005 год. Подготовка данной консолидированной финансовой отчетности входит в обязанности руководства Банка. Наша обязанность заключалась в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно требованиям данных стандартов аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и раскрытий, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает анализ принципов бухгалтерского учета, использованных при составлении консолидированной финансовой отчетности, и важнейших оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для выражения мнения относительно данной консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также консолидированные результаты его деятельности и движение денежных средств за 2005 год в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

ЗАО «КПМГ»
21 апреля 2006 года

Консолидированные балансы (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	13 331 201	14 185 353
Обязательные резервы в ЦБ РФ		639 027	591 355
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	6	7 300 052	4 656 478
Средства в кредитных учреждениях		14 988	106 988
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	7	8 954	8 336
Кредиты клиентам	8	16 378 762	9 005 012
Требования по налогам	18	55 353	144 337
Основные средства	9	1 107 707	653 297
Нематериальные активы	9	95 102	145 950
Прочие активы		428 360	217 514
Итого активов		39 359 506	29 714 620
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	10	2 875 043	1 162 820
Средства клиентов	11	30 564 335	22 257 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	1 001 635	2 155 256
Обязательства по налогам	18	465 274	511 912
Прочие обязательства		260 357	82 187
Итого обязательств		35 166 644	26 169 589
Собственные средства акционеров			
Акционерный капитал	13	2 896 441	2 896 441
Добавочный оплаченный капитал		706 013	706 013
Резерв переоценки зданий	9	359 387	-
Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)		231 021	(57 423)
Итого собственных средств акционеров		4 192 862	3 545 031
Итого обязательств и собственных средств акционеров		39 359 506	29 714 620

Подписано и разрешено к выпуску от имени и по поручению Правления 21 апреля 2006 года.

О. Р. Коляда	Председатель Правления
К. Л. Сапожникова	Главный финансовый директор

Прилагаемые Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированные отчеты о прибылях и убытках
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2005 год	2004 год
Процентные доходы	15	2 726 051	2 490 189
Процентные расходы	15	(787 598)	(1 299 566)
Чистые процентные доходы		1 938 453	1 190 623
(Создание)/восстановление резервов под обесценение	14	(342 901)	563 459
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение		1 595 552	1 754 082
Комиссионные доходы	16	876 014	858 374
Комиссионные расходы	16	(162 710)	(145 693)
Чистые комиссионные доходы		713 304	712 681
Доходы за вычетом расходов от торговых операций		601 565	52 203
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		104 907	327 252
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по нерезализованным курсовым разницам		10 301	(68 605)
Прочие доходы		246 204	103 656
Прочие непроцентные доходы		962 977	414 506
Заработная плата и связанные с ней выплаты	17	(1 317 502)	(1 105 239)
Административные расходы	17	(814 959)	(771 128)
Амортизация	9	(152 644)	(117 268)
Восстановление прочих резервов	14	38 187	48 696
Доход от продажи дочерних компаний	24	-	20 368
Прочие расходы		(178 337)	(100 721)
Операционные расходы		(2 425 255)	(2 025 292)
Прибыль до налогообложения		846 578	855 977
Расход по налогу на прибыль	18	(558 134)	(526 908)
Чистая прибыль		288 444	329 069

Консолидированные отчеты о движении собственных средств акционеров

	Примечания	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)	Итого собственных средств акционеров
31 декабря 2003 года		2 896 441	706 013	-	(386 492)	3 215 962
Чистая прибыль		-	-	-	329 069	329 069
31 декабря 2004 года		2 896 441	706 013	-	(57 423)	3 545 031
Чистая прибыль		-	-	-	288 444	288 444
Переоценка зданий, за вычетом отложенного налога	9	-	-	359 387	-	359 387
31 декабря 2005 года		2 896 441	706 013	359 387	231 021	4 192 862

Прилагаемые Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированные отчеты о движении собственных средств акционеров

	Примечания	2005 год	2004 год
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Полученные процентные и комиссионные доходы		3 369 456	3 324 377
Уплаченные процентные и комиссионные расходы		(1 016 253)	(1 630 814)
Доходы за вычетом расходов от торговых операций		534 938	30 382
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		104 659	327 252
Прочие доходы		302 056	103 656
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(1 208 280)	(1 105 239)
Административные и прочие расходы		(944 758)	(839 473)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 141 818	210 141
Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(47 672)	1 547 209
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		(2 499 112)	977 526
Средства в кредитных организациях		94 612	(64 387)
Кредиты клиентам		(7 398 618)	7 695 392
Инвестиции в лизинг		-	197 343
Прочие активы		(159 276)	209 800
Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		1 629 559	(1 884 297)
Средства клиентов		8 174 776	4 433 727
Прочие обязательства		(19 998)	388 457
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения		916 089	13 710 911
Налог на прибыль уплаченный		(695 846)	(42 893)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		220 243	13 668 018
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(147 890)	(193 753)
Поступления от продажи основных средств		51 979	4 087
Приобретение нематериальных активов	9	(54 337)	(23 871)
Поступления от продажи дочерних компаний, за вычетом денежных средств и их эквивалентов проданных дочерних компаний	24	-	(27 166)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(150 248)	(240 703)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1 038 547)	(4 078 619)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 038 547)	(4 078 619)
Влияние изменения курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		114 400	(131 634)
Изменение в сумме денежных средств и их эквивалентов		(854 152)	9 217 062
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		14 185 353	4 968 291
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	13 331 201	14 185 353

Прилагаемые Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2005 ГОД

(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

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

Национальный банк «ТРАСТ» является материнской компанией Группы. Банк был образован 27 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации под наименованием Банк «МЕНАТЕП СПб». 18 декабря 2000 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в Национальный банк «ТРАСТ». Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3279, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 26 мая 2003 года, и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, выданной ЦБ РФ 18 декабря 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление операций с ценными бумагами, выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (далее – «ФКЦБ») 27 ноября 2000 года, и лицензию на осуществление депозитарной деятельности, выданную ФКЦБ 7 декабря 2000 года. В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Банк привлекает депозиты от населения, выдает кредиты, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов в Российской Федерации и за рубежом, проводит валютно-обменные операции и предоставляет прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Сеть Банка насчитывает 54 филиала в 47 регионах России, один зарубежный филиал в г. Улан-Баторе (Монголия) и одно представительство в г. Курске (Россия). Зарегистрированный юридический адрес Банка: 191186, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, 1.

В мае 2004 года руководство Банка получило полный контроль над Банком в результате завершения сделки по выкупу банковского бизнеса у прежних владельцев.

Материнской компанией Банка является TIB Holdings Limited (далее – «материнская компания»), который, в свою очередь, полностью контролируется пятью физическими лицами, имеющими возможность определять операции и деятельность Банка по своему усмотрению. Указанными физическими лицами являются Юров И. С., Коляда О. Р., Беляев С. Л., Терзян А. А. и Фетисов Н. В.

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 23.

2. Экономическая среда

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

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его 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.

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности данные. Несмотря на то что указанные оценки основаны на имеющейся у руководства Банка информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. В частности, нижеприводимые Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов – Примечание 8;
- Налогообложение – Примечание 18.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

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

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

4. Основные принципы учетной политики

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

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

Сделки между участниками Группы, остатки задолженности по таким сделкам, а также нереализованные доходы, возникающие при проведении операций с дочерними компаниями, исключаются для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные расходы, возникающие при проведении операций с дочерними компаниями, исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и нереализованные доходы, исключая случаи появления признаков обесценения.

ПЕРЕСЧЕТ СТАТЕЙ, ВЫРАЖЕННЫХ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

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

Разница между договорным обменным курсом для определенных операций и официальным обменным курсом ЦБ РФ на дату совершения таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года официальный обменный курс ЦБ РФ составлял 28,7825 рубля и 27,7487 рубля за 1 доллар США соответственно.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в ЦБ РФ. Кредитные учреждения обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств и от требований валютного законодательства. Законодательством Российской Федерации предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в консолидированном балансе по стоимости приобретения, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как это описано ниже.

Стоимость приобретения представляет собой сумму денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость другого возмещения, уплаченного при приобретении, включая затраты по сделке. Затраты по сделке – это дополнительные издержки, которые напрямую относятся к приобретению, выпуску или продаже финансового инструмента. Дополнительные издержки – это издержки, которые не были бы понесены, если бы сделка не заключалась. Затраты по сделке включают в себя комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выполняющих функции агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и бирж, налоги на денежные переводы за границу и таможенные пошлины. Затраты по сделке не включают долговые премии или дисконты, финансовые затраты, а также внутренние административные и другие общие накладные расходы.

Справедливая стоимость – это та сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость – это текущая рыночная котировка на покупку для финансовых активов и текущая рыночная котировка на продажу для финансовых обязательств, активно обращающихся на рынке. Финансовый инструмент считается активно обращающимся на рынке, если рыночные котировки доступны на регулярной основе из биржевых или других источников и представляют реальные и регулярно проводимые рыночные сделки между независимыми сторонами.

Для финансовых инструментов, не обращающихся на рынке, Банк устанавливает справедливую стоимость на базе оценочных методик. Оценочные методики включают в себя использование данных по последним сделкам между независимыми сторонами, анализ дисконтированных потоков денежных средств, модели оценки опционов и другие оценочные методики, широко используемые участниками рынка. Данные по последним сделкам соответствующим образом корректируются, если они не отражают текущую справедливую стоимость, например в случае, если сделка представляла собой продажу описанного имущества. Справедливой стоимостью не является сумма, которую бы получила или заплатила организация в случае проведения сделки под внешним давлением, в случае принудительной ликвидации или в случае продажи описанного имущества.

Для финансовых инструментов, по которым рыночные котировки недоступны из внешних источников, используются такие оценочные методики, как анализ дисконтированных потоков денежных средств и метод использования финансовых данных объектов инвестиций. Оценочные методики могут потребовать использования допущений, не имеющих реального подтверждения рыночной информацией. В данной консолидированной финансовой отчетности раскрывается информация о тех допущениях, замена которых на разумную альтернативу повлекла бы за собой значительное изменение статей прибыли, доходов, активов или обязательств.

Амортизированная стоимость – это стоимость первоначального признания финансового инструмента, минус выплаты по основному долгу, плюс начисленные процентные доходы или расходы, минус сумма уменьшения стоимости финансового инструмента вследствие обесценения. Начисленные процентные доходы/расходы включают амортизированные затраты по сделке, отложенные при первоначальном признании финансового инструмента, а также премии и дисконты, амортизированные с использованием эффективной процентной ставки до даты погашения финансового инструмента. Начисленные процентные доходы и расходы, в том числе начисленный дисконт и купон, не показываются отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующих балансовых статей.

Покупки и продажи финансовых инструментов признаются на дату сделки, которая представляет собой дату возникновения обязательства купить или продать финансовый инструмент. Кредиты, предоставленные Банком, признаются в момент передачи денежных средств заемщику.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Финансовые инструменты классифицируются в следующие категории: финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых инструментов в зависимости от намерений на момент приобретения или возникновения.

I. Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток

Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток, включают в себя финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и прочие финансовые инструменты, первоначально отнесенные к категории финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток. Финансовый инструмент классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретен или возник главным образом с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем или является частью портфеля финансовых инструментов, по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе, или является производным финансовым инструментом. Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток, включают в себя ценные бумаги, предназначенные для торговли, активы, находящиеся в залоге в соответствии с условиями сделок «РЕПО», и производные финансовые инструменты.

Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании и в дальнейшем. Доходы и расходы, возникающие в связи с изменениями справедливой стоимости финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках соответствующего периода.

II. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем и которые классифицированы Группой как предназначенные для торговли, или тех, которые, при первоначальном признании были отнесены в категорию финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток, или в категорию финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя средства в кредитных учреждениях и кредиты клиентам.

Первоначально кредиты и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость использованных ресурсов на предоставление или покупку данных кредитов и дебиторской задолженности, плюс затраты по сделке. В дальнейшем кредиты и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость указанных кредитов корректируется с учетом амортизации данного дохода/убытка, и соответствующий доход/убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве процентного дохода с использованием метода эффективной процентной ставки.

III. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до срока погашения, отражаются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке. В дальнейшем инвестиции, удерживаемые до срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

IV. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые инструменты, которые не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть проданы вследствие необходимости управления ликвидностью или изменения процентных ставок, обменных курсов или изменения рыночных котировок ценных бумаг.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально и в дальнейшем отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в связи с изменениями справедли-

вой стоимости финансовых инструментов, имеющихс я в наличии для продажи, признаются в консолидированном отчете о движении собственных средств акционеров, за исключением резерва под обесценение и изменений в обменных курсах. В случае прекращения признания подобного финансового инструмента совокупный доход или расход, ранее признанный в консолидированном отчете о движении собственных средств акционеров, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

СДЕЛКИ «РЕПО» И «ОБРАТНОГО РЕПО»

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

Сделки «РЕПО» отражаются как операции по привлечению финансирования. Соответственно, ценные бумаги, реализованные по сделкам «РЕПО», продолжают отражаться в финансовой отчетности Группы, а соответствующие обязательства отражаются в составе средств кредитных учреждений или средств клиентов.

Сделки «обратного РЕПО» отражаются в составе средств в кредитных учреждениях или кредитов клиентам соответственно.

Доходы или расходы, связанные с разницей между ценой приобретения/продажи и ценой обратной продажи/выкупа ценных бумаг, отражаются в составе процентных доходов или расходов, начисляемых с использованием метода эффективной процентной ставки в течение периода действия сделки.

ВЕКСЕЛЯ

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов клиентам или средств в кредитных учреждениях в зависимости от их экономического содержания и признаются и впоследствии переоцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применяемой для указанных категорий активов.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В рамках ведения обычной деятельности Группа заключает сделки с различными производными финансовыми инструментами, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы на валютных и фондовых рынках. Данные финансовые инструменты классифицируются в основном как предназначенные для торговли и первоначально отражаются в консолидированном балансе по стоимости приобретения (включая затраты на приобретение), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость указанных финансовых инструментов определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, которые, в свою очередь, основываются на рыночной и договорной стоимости соответствующих финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов (нереализованная прибыль), а с отрицательной – в составе обязательств (нереализованный убыток). Доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов от торговых операций.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и активов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с даты, на которую указанные объекты готовы к использованию по прямому назначению. По земельным участкам амортизация не начисляется. Амортизация начисляется линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

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

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в момент возникновения в консолидированном отчете о прибылях и убытках за соответствующий период в составе административных и прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости объектов, относящихся к категории «Земля и здания», отражается 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 объектов, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе собственных средств.

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы включают в себя деловую репутацию (гудвил), компьютерное программное обеспечение и лицензии.

Превышение фактических затрат на приобретение над долей Группы в справедливой стоимости чистых идентифицируемых активов приобретенной дочерней компании на дату совершения сделки отражается как деловая репутация (гудвил) в составе активов консолидированного баланса. Группа оценивает деловую репутацию (гудвил) на предмет обесценения на ежегодной основе.

Затраты на разработку программного обеспечения учитываются в составе активов по фактическим затратам и амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования актива, но не свыше 10 лет. Приобретенное программное обеспечение отражается в консолидированной финансовой отчетности по тем же принципам.

Лицензии отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации. Амортизация начисляется линейным методом в течение срока полезного использования актива. Срок полезного использования составляет 10 лет.

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

ОБЕСЦЕНЕНИЕ

По состоянию на каждую отчетную дату Группа анализирует балансовую стоимость своих активов, отличных от требований по отложенному налогу, на предмет появления признаков обесценения. При выявлении таких признаков оценивается возмещаемая сумма актива.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В этом случае убыток рассматривается как уменьшение резерва переоценки.

Когда уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи, было признано напрямую в составе собственных средств и при этом существуют объективные доказательства того, что актив обесценился, совокупный убыток, признанный в составе собственных средств, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках даже в том случае, если не было прекращено признание актива. Сумма совокупного убытка, признаваемого в консолидированном отчете о прибылях и

убытках, – это разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытков от обесценения по данному финансовому активу, признанных ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

I. Возмещаемая стоимость

Возмещаемой стоимостью финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих для продажи, является их справедливая стоимость. Возмещаемая стоимость инвестиций Группы в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, а также предоставленных кредитов и дебиторской задолженности, отраженных по амортизированной стоимости, рассчитывается как текущая стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, т. е. эффективной процентной ставке, рассчитанной при первоначальном признании данного финансового актива (см. ниже примечание «Резервы под обесценение кредитов»).

Возмещаемой стоимостью прочих активов является величина, наибольшая из цены продажи за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их текущей стоимости 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.

II. Восстановление убытка от обесценения

Убыток от обесценения инвестиций в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, кредитов или дебиторской задолженности, учитываемых по амортизируемой стоимости, подлежит восстановлению, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива может объективно относиться к событию, произошедшему после того, как убыток от обесценения был признан. Убыток от обесценения инвестиций в долевые инструменты, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, не подлежит восстановлению через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Если справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, увеличивается и данное увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после того, как убыток от обесценения был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то такой убыток подлежит восстановлению, при этом сумма восстановления признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В отношении прочих активов, убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имело место изменение оценок, использованных при определении возмещаемой стоимости. 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 финансовой отчетности.

III. Резерв под обесценение кредитов

Группа анализирует свой портфель предоставленных кредитов на предмет возможного обесценения, как минимум, на ежеквартальной основе. Кредит (группа кредитов) считается обесценившимся, а убыток от обесценения понесенным тогда, и только тогда, когда имеются объективные доказательства обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам, не являющимся

существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту, оцениваемому по отдельности, независимо от того, существенен он или нет, кредит включается в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения (за исключением будущих убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки кредита или дебиторской задолженности.

Потоки денежных средств 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 потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения. Все допущения, используемые для определения как суммы, так и временных характеристик ожидаемых будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с целью сокращения разниц, возникающих между оцененными и действительными убытками.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение кредитов после завершения всех необходимых процедур с целью получения полного или частичного возмещения и после определения окончательной суммы убытка. Последующие восстановления ранее списанных сумм относятся на уменьшение резерва под возможное обесценение кредитов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства кредитных учреждений и средства клиентов первоначально отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме фактически привлеченных средств, которая представляет собой справедливую стоимость полученного возмещения за вычетом расходов на совершение соответствующих сделок. Впоследствии указанные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между справедливой стоимостью полученного возмещения и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных расходов.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя и депозитные сертификаты Группы, выпущенные в пользу клиентов. Они отражаются в консолидированной финансовой отчетности аналогично средствам кредитных учреждений и средствам клиентов. В случае выкупа Группой собственной долговой ценной бумаги она перестает учитываться на балансе, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченной суммой возмещения включается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в состав процентных расходов.

РЕЗЕРВЫ

Резервы создаются в случаях, когда у Группы возникают юридические или иные безотзывные обязательства в результате произошедших событий и существует вероятность того, что потребуются отвлечение

средств для исполнения данных обязательств, и при этом имеется возможность достоверной оценки суммы соответствующих обязательств.

ВЗАИМОЗАЧЕТ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Финансовые активы и обязательства представлены в консолидированном балансе в свернутом виде только в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерения сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Акционерный капитал отражается в консолидированной финансовой отчетности по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, когда они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления баланса, рассматриваются как событие, наступившее после отчетной даты, и информация о них раскрывается в соответствующем Примечании.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк осуществляет расчет налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации, регионов, в которых у Банка есть филиалы, представительства и дочерние компании, и законодательства других стран, в которых у Банка имеются зарубежные дочерние компании. Отложенные налоги возникают в результате временных разниц между налоговой базой актива или обязательства и их текущей балансовой стоимостью. Налоговая база актива или обязательства представляет собой сумму, в которой данный актив или обязательство учитывается для расчета налогов. Требования по отложенному налогу признаются в соответствии с оценкой руководства вероятности их реализации.

В соответствии с российским законодательством банки также являются плательщиками других налогов, которые связаны с текущей деятельностью. Уплаченные суммы данных налогов включены в состав не-процентных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с применением эффективной процентной ставки. Отражение процентного дохода приостанавливается, если погашение кредита просрочено более чем на 90 дней. Процентный доход включает в себя купонный доход по ценным бумагам, предназначенным для торговли. Комиссионные и прочие доходы относятся на доходы в момент оказания соответствующих услуг. Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и признаются как корректировка фактического дохода по кредитам. Непроцентные расходы отражаются в момент совершения операции.

Доход в виде дивидендов признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

ЗАТРАТЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ

Расходы Группы по взносам в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования в пользу своих сотрудников признаются в качестве расходов в момент понесения и включаются в состав расходов на выплату зарплаты и прочих компенсаций.

ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе осуществления текущей деятельности Группа берет на себя обязательства кредитного характера, к которым относятся неиспользованные лимиты кредитования, аккредитивы и гарантии. Резервы создаются под обязательства кредитного характера только в том случае, если существует высокая степень вероятности понесения убытков.

УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

ИЗМЕНЕНИЯ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

С 1 января 2005 года Группа начала применять ряд новых стандартов. Ниже представлены новые и измененные стандарты и интерпретации, которые относятся к деятельности Группы, и приведено описание их влияния на учетную политику Группы.

МСБУ 1 (пересмотренный в 2003 году) «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие с 1 января 2005 года). Группа более не раскрывает информацию о количестве сотрудников. Новые раскрытия, требуемые пересмотренными стандартами, были сделаны в настоящей консолидированной финансовой отчетности, включая раскрытие информации о важных оценках и профессиональных суждениях при применении учетной политики.

МСБУ 24 (пересмотренный в 2003 году) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие с 1 января 2005 года). Определение связанных сторон расширено, и данная консолидированная финансовая отчетность раскрывает дополнительную информацию в соответствии с требованиями пересмотренного стандарта.

МСБУ 32 (пересмотренный в 2003 году) «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации» (вступает в действие с 1 января 2005 года). В данной консолидированной финансовой отчетности раскрыта дополнительная информация в соответствии с требованиями пересмотренного стандарта.

МСБУ 39 (пересмотренный в 2003 году) «Финансовые инструменты: Признание и оценка» (вступает в действие с 1 января 2005 года). В соответствии с требованиями пересмотренного МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» Группа реклассифицировала финансовые активы в сумме 9 742 тыс. рублей, ранее признанные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, как: ценные бумаги, предназначенные для торговли (354 тыс. рублей), и прочие финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток (9 388 тыс. рублей), включенные в состав прочих активов в консолидированном балансе. Вышеуказанные реклассификации не оказали влияния на финансовую позицию Группы или результаты ее деятельности. В соответствии с конкретными положениями, касающимися перехода к новым требованиям МСБУ 39, требование определения указанных инвестиций в категорию оцененных по справедливой стоимости, изменение которой отражается как прибыль или убыток, по состоянию на дату первоначального признания отсутствовало.

Термин «предоставленные кредиты и дебиторская задолженность» был изменен на «кредиты и дебиторская задолженность». Теперь указанная категория включает предоставленные или приобретенные кредиты и дебиторскую задолженность, по которым отсутствуют котировки на активно функционирующем рынке.

В настоящее время Группа применяет новые требования МСБУ 39 для определения справедливой стоимости с использованием методов оценки и для определения обесценения группы кредитов, дебитор-

ской задолженности и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые пока еще не могут быть идентифицированы с каким-либо конкретным активом в группе.

Применение МСФО 3 «Объединение бизнеса», МСБУ 8 (пересмотренного в 2003 году) «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», МСБУ 10 (пересмотренного в 2003 году) «События после отчетной даты», МСБУ 16 (пересмотренного в 2003 году) «Основные средства», МСБУ 17 (пересмотренного в 2003 году) «Аренда», МСБУ 27 (пересмотренного в 2003 году) «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность», МСБУ 28 (пересмотренного в 2003 году) «Инвестиции в связанные компании», МСБУ 36 (пересмотренного в 2004 году) «Обесценение активов», МСБУ 38 (пересмотренного в 2004 году) «Нематериальные активы» не привело к существенным изменениям в принципах учетной политики Группы.

Применение вышеуказанных новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций не повлекло за собой изменения нераспределенной прибыли Группы по состоянию на 1 января 2005 года.

В дополнение к вышеуказанным изменениям, Банк изменил метод учета зданий с затратного метода на метод переоценки (Примечание 9).

НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2005 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты и дополнения могут иметь потенциальное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов и дополнений после вступления их в действие.

Интерпретация Международного комитета по интерпретации финансовой отчетности 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» (вступает в действие с 1 января 2006 года). В соответствии с указанной интерпретацией порядок определения наличия в договоре признаков лизинга должен основываться на экономическом содержании соглашения. Для этого требуется определить: (а) связано ли исполнение договора с использованием конкретного актива или активов (далее – «данный актив»); и (б) предусматривает ли договор передачу права на использование актива.

МСБУ 39 (дополнение) «Финансовые инструменты: Признание и оценка – Возможность оценки по справедливой стоимости» (вступает в действие с 1 января 2006 года). Согласно МСБУ 39 (пересмотренному в 2003 году) компании могут при первоначальном признании окончательно классифицировать все финансовые инструменты как подлежащие отражению по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков («оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток»). Дополнение изменило определение финансовых инструментов, «оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток», и ограничило возможность включать в эту категорию любые финансовые инструменты. В частности, группа финансовых инструментов может быть отнесена к указанной категории в том случае, если такое признание позволит исключить или существенно сократить непоследовательность в оценке или признании (так называемые «бухгалтерские несоответствия»), которая могла бы возникнуть в случае оценки стоимости данных финансовых инструментов или признания прибылей и убытков по ним по другим принципам; или в случае, когда управление группой финансовых инструментов и оценка доходности по данным инструментам производится на основе справедливой стоимости в соответствии с принятой стратегией по управлению рисками или инвестиционной стратегией, и информация по данной группе предоставляется на указанной основе руководству, например Совету директоров или исполнительному директору.

МСБУ 39 (дополнение) «Финансовые инструменты: Признание и оценка – Бухгалтерский учет операций хеджирования потоков денежных средств по прогнозируемым внутригрупповым операциям» (вступает в действие с 1 января 2006 года). Данное дополнение разрешает считать валют-

ный риск внутригрупповых операций, прогнозируемых с высокой степенью вероятности, хеджируемой статьей, если операция номинирована в валюте, отличной от функциональной валюты компании, участвующей в данной операции, и если валютный риск оказывает влияние на консолидированную прибыль или убыток.

МСБУ 39 (дополнение) «Финансовые инструменты: Признание и оценка» и МСФО 4 «Договоры страхования – Договоры финансовых гарантий» (вступает в действие с 1 января 2006 года). Выпущенные финансовые гарантии, за исключением тех, которые ранее были отнесены к договорам страхования, должны первоначально признаваться по справедливой стоимости и впоследствии оцениваться по наибольшей из (i) неамортизированной стоимости связанных с договором полученных и отложенных комиссий и (ii) расходов, которые необходимы для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. К последующей оценке стоимости предоставленных финансовых гарантий применяются другие требования, не позволяющие прекращать признание финансовых активов или приводящие к их учету в качестве постоянно используемых.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытия» (вступает в действие с 1 января 2007 года). Данный стандарт расширил объем раскрытия обязательной информации в отношении финансовых инструментов.

МСБУ 1 (дополнение) «Представление финансовой отчетности: Раскрытия по капиталу» (вступает в действие с 1 января 2006 года). Дополнение расширило объем раскрытия информации о капитале Банка.

Кроме случаев, описанных выше, данные новые стандарты и интерпретации не будут оказывать существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПЕРЕГРУППИРОВКА СТАТЕЙ

Для приведения консолидированной финансовой отчетности за 2004 год в соответствие с форматом консолидированной финансовой отчетности за текущей отчетный период была произведена перегруппировка некоторых статей. Данная перегруппировка не оказала влияния на величину чистой прибыли и собственных средств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Наличные денежные средства	1 299 270	1 875 218
Текущие счета в ЦБ РФ	3 968 581	7 375 555
Текущие счета в кредитных учреждениях	909 997	698 527
Краткосрочные депозиты в кредитных учреждениях	7 153 353	4 236 053
Денежные средства и их эквиваленты	13 331 201	14 185 353

По состоянию на 31 декабря 2005 года у Группы было 2 контрагента с общей суммой размещенных у каждого контрагента краткосрочных депозитов свыше 1 000 000 тыс. рублей. Совокупная сумма размещенных краткосрочных депозитов составила 5 123 090 тыс. рублей, или 72% от совокупного объема краткосрочных депозитов в кредитных учреждениях.

По состоянию на 31 декабря 2004 года у Группы было 5 контрагентов с общей суммой размещенных у каждого контрагента краткосрочных депозитов свыше 100 000 тыс. рублей. Совокупная сумма размещенных краткосрочных депозитов составила 4 190 741 тыс. рублей, или 99% от совокупного объема краткосрочных депозитов в кредитных учреждениях.

Географический анализ и анализ в разрезе валют денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 19. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов раскрывается в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

6. Ценные бумаги, предназначенные для торговли

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, включают:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 443 766	357 505
Корпоративные облигации	1 254 736	1 638 298
Муниципальные облигации	1 231 344	1 619 039
Корпоративные акции	252 880	232 648
Корпоративные еврооблигации	63 696	177 731
Векселя	52 570	628 648
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	1 060	2 609
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	7 300 052	4 656 478

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные долговые обязательства, эмитированные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2007–2021 годах. Годовая ставка купона варьируется от 6% до 10% годовых (2004 год – 19%).

Корпоративные облигации представляют собой котируемые на рынке долговые обязательства, выпущенные российскими компаниями, и долговые обязательства с кредитным условием, выпущенные российскими банками, со сроками погашения в 2006–2012 годах. Годовая ставка купона варьируется от 7% до 14% годовых (2004 год – от 4% до 16%).

Муниципальные облигации представлены зарегистрированными облигациями правительств Санкт-Петербурга, Московской области, Волгоградской области, Ямало-Ненецкого АО, Белгородской области, Чувашии, Саха-Якутии и Карелии со сроками погашения в 2006–2014 годах. Годовая ставка купона варьируется от 8% до 14% годовых (2004 год – от 9% до 15%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, котируемыми на рынке.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные крупной российской нефтяной компанией и свободно обращающиеся на международных рынках, со сроком погашения в 2007 году. Годовая ставка купона составляет 11% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2004 года корпоративные еврооблигации рыночной стоимостью 177 731 тыс. рублей были оформлены в залог в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО». Соответствующие обязательства по обратному выкупу данных ценных бумаг отражены в составе средств кредитных учреждений (см. Примечание 10).

Векселя представлены долговыми обязательствами, выпущенными российскими компаниями, приобретенными с дисконтом к номинальной стоимости. Средняя норма доходности по данным векселям составляет 12% годовых.

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представляют собой долговые обязательства на предъявителя, выраженные в долларах США и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроком погашения в 2007 году. Облигации приобретены с дисконтом к номиналу со ставкой купона 3%.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок ценных бумаг, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 19. Справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, раскрывается в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

7. Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, включают:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Векселя	8 954	8 336
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	8 954	8 336

Географический анализ, анализ в разрезе валют, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, представлены в Примечании 19. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, раскрывается в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

8. Кредиты клиентам

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

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Физических лиц	4 962 012	1 064 360
Торговые предприятия	3 230 541	2 791 800
Финансовые компании	2 111 493	540 465
Предприятия отраслей машиностроения и металлообработки	1 692 029	837 321
Производственные предприятия	1 136 083	919 226
Предприятия химической и нефтехимической отраслей	945 577	839 827
Строительные компании	666 107	398 653
Государственные органы	622 324	308 324
Предприятия энергетической отрасли	595 552	422 927
Предприятия транспортной отрасли	189 061	172 165
Предприятия нефтегазовой отрасли	106 995	516 385
Предприятия фармацевтической отрасли	37 140	3 034
Предприятия прочих отраслей	967 027	738 130
Кредиты клиентам	17 261 941	9 552 617
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 14)	(883 179)	(547 605)
Кредиты клиентам (за вычетом резерва под обесценение)	16 378 762	9 005 012

По состоянию на 31 декабря 2005 года у Группы было пять заемщиков, каждому из которых были выданы кредиты на сумму свыше 400 000 тыс. рублей. Совокупная сумма указанных кредитов составила 2 867 035 тыс. рублей, или 17% от совокупного объема кредитного портфеля.

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

По состоянию на 31 декабря 2005 года Группа заключила сделки «обратного РЕПО» с рядом компаний. Заемщики предоставили в качестве обеспечения по данным сделкам векселя третьих лиц рыночной стоимостью 75 623 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2004 года: 31 250 тыс. рублей).

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

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Частные компании	11 729 444	7 754 917
Физические лица	4 962 012	1 064 360
Частные предприниматели	259 587	171 942
Федеральные государственные предприятия и федеральные органы власти	190 369	255 083
Региональные государственные предприятия и местные органы власти	120 529	306 315
Кредиты клиентам	17 261 941	9 552 617

Группой был проведен анализ текущего портфеля коммерческих кредитов и выделены кредиты, имеющие признаки обесценения, на сумму 858 077 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2005 года. Вследствие этого Группой был создан резерв под обесценение кредитов, имеющих признаки обесценения, на сумму 673 230 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2005 года. Также Группой был выделен портфель однородных кредитов в сумме 16 403 864 тыс. рублей, под который Группой был создан резерв в сумме 209 949 тыс. рублей. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой текущей стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2005 года был бы на 172 619 тыс. рублей больше/меньше.

Совокупная сумма просроченных кредитов по состоянию на 31 декабря 2005 года составляла 769 091 тыс. рублей, сумма созданного по ним резерва под обесценение – 570 856 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2004 года – 669 755 тыс. рублей и 326 979 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 31 декабря 2005 года начисление процентов было приостановлено по кредитам на общую сумму 636 956 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2004 года – 437 998 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2005 года кредиты клиентам включают векселя, выпущенные третьими лицами, на общую сумму (до вычета резерва под обесценение) 264 418 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2004 года – 276 417 тыс. рублей).

Географический анализ, анализ в разрезе валют, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок кредитов клиентам представлены в Примечании 19. Справедливая стоимость кредитов клиентам раскрывается в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

9. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2005 год:

	Здания	Земля и прочие сооружения	Мебель и оборудование	Итого
Первоначальная стоимость				
31 декабря 2004 года	220 814	16 035	790 023	1 026 872
Поступления	-	51 304	96 586	147 890
Выбытия	(30 616)	(5 574)	(123 286)	(159 476)
Переоценка	458 194	-	-	458 194
31 декабря 2005 года	648 392	61 765	763 323	1 473 480
Накопленная амортизация				
31 декабря 2004 года	10 673	986	361 916	373 575
Начислено за период	5 029	1 198	108 152	114 379
Выбытия	(1 018)	(668)	(105 811)	(107 497)
Переоценка	(14 684)	-	-	(14 684)
31 декабря 2005 года	-	1 516	364 257	365 773
Остаточная стоимость				
31 декабря 2004 года	210 141	15 049	428 107	653 297
31 декабря 2005 года	648 392	60 249	399 066	1 107 707

По состоянию на 31 декабря 2005 года руководством была произведена переоценка зданий, основанная на результатах независимой оценки, проведенной ООО «Бюро независимых оценщиков «ИНДЕКС».

Оценка проводилась с использованием таких методов, как сравнительный метод и метод прямой капитализации (доходный). 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;
- чистые денежные потоки капитализировались с использованием процентных ставок, варьирующихся от 14% до 18% 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.

Вышеуказанная остаточная стоимость включает сумму 472 878 тыс. рублей, которая представляет доход от переоценки зданий Группы. По состоянию на 31 декабря 2005 года совокупное обязательство по отложенному налогу в сумме 113 491 тыс. рублей, возникшее вследствие данной переоценки, было отражено непосредственно с составе собственных средств акционеров (см. Примечание 18). В случае если бы активы были отражены по фактическим затратам за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2005 года составила бы 175 514 тыс. рублей.

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2005 год:

	Деловая репутация (гудвил)	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Стоимость приобретения			
31 декабря 2004 года	11 630	196 268	207 898
Поступления	-	54 337	54 337
Выбытия	-	(83 632)	(83 632)
Списания	(11 630)	-	(11 630)
31 декабря 2005 года	-	166 973	166 973
Накопленная амортизация			
31 декабря 2004 года	4 652	57 296	61 948
Начислено за период	-	38 265	38 265
Выбытия	-	(23 690)	(23 690)
Списания	(4 652)	-	(4 652)
31 декабря 2005 года	-	71 871	71 871
Остаточная стоимость			
31 декабря 2004 года	6 978	138 972	145 950
31 декабря 2005 года	-	95 102	95 102

10. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Срочные депозиты	2 386 818	154 098
Корреспондентские счета	488 225	870 443
Сделки «обратного РЕПО»	-	138 279
Средства кредитных учреждений	2 875 043	1 162 820

По состоянию на 31 декабря 2005 года у Группы был 1 контрагент, совокупная сумма привлеченных депозитов от которого составила 2 349 415 тыс. рублей, или 82% от совокупного объема средств кредитных учреждений.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок средств кредитных учреждений представлены в Примечании 19. Справедливая стоимость средств кредитных учреждений раскрывается в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Текущие счета	19 437 329	19 023 667
Срочные депозиты	11 127 006	3 233 747
Средства клиентов	30 564 335	22 257 414

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслевому признаку:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Предприятия энергетической отрасли	8 208 258	9 297 329
Предприятия нефтегазовой отрасли	7 517 542	1 738 455
Физические лица	7 299 341	4 486 416
Финансовые компании	1 696 452	1 324 480
Торговые предприятия	1 431 402	2 047 696
Предприятия транспортной отрасли	1 129 305	473 515
Предприятия химической и нефтехимической отрасли	1 069 237	528 869
Производственные предприятия	764 190	1 005 390
Строительные предприятия	481 975	616 579
Предприятия прочих отраслей	966 633	738 685
Средства клиентов	30 564 335	22 257 414

По состоянию на 31 декабря 2005 года покрытие по аккредитивам отсутствовало (по состоянию на 31 декабря 2004 года – 22 121 тыс. рублей) (см. Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2005 года средства клиентов на сумму 706 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2004 года – 15 612 тыс. рублей) представляли собой депозиты клиентов, размещенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ в отношении операций с иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2005 года на текущих счетах с ограничением операций, отраженных в составе средств клиентов, было размещено 7 218 673 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2004 года – 4 765 632 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2005 года в составе средств клиентов отражены остатки по текущим счетам ОАО «Нефтяная компания «ЮКОС» и ее связанных сторон на общую сумму 6 704 088 тыс. рублей, из которых 3 790 247 тыс. рублей размещены на текущих счетах с ограничением операций (по состоянию на 31 декабря 2004 года – 8 621 051 тыс. рублей и 1 312 696 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года ОАО «Нефтяная компания «ЮКОС» и ее связанные стороны не являлись связанными сторонами Группы.

Средства клиентов включают в себя счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Частные предприятия	23 088 029	17 429 841
Физические лица	7 299 341	4 486 416
Государственные компании и местные органы власти	176 965	341 157
Средства клиентов	30 564 335	22 257 414

Географический анализ, анализ в разрезе валют, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок средств клиентов представлены в Примечании 19. Справедливая стоимость средств клиентов раскрывается в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Векселя	994 828	1 815 788
Депозитные сертификаты	6 807	339 468
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 001 635	2 155 256

Географический анализ, анализ в разрезе валют, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 19. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг раскрывается в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

13. Акционерный капитал

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

По состоянию на 31 декабря 2005 года количество разрешенных к выпуску акций составляло 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 2005 года Группа выпустила 294 538 047 обыкновенных акций, полностью оплаченных акционерами, и не выпускала привилегированных акций.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

14. Создание/(восстановление) резервов под обесценение

Ниже представлено движение резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентные доходы, за 2005 и 2004 годы.

	Кредиты клиентам	Инвестиции в лизинг	Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	Итого
31 декабря 2003 года	1 115 409	44 046	14 939	1 174 394
Восстановление резервов	(513 555)	(34 965)	(14 939)	(563 459)
Списания	(54 249)	-	-	(54 249)
Продажа дочерней компании	-	(9 081)	-	(9 081)
31 декабря 2004 года	547 605	-	-	547 605
Создание резервов	342 901	-	-	342 901
Списания	(7 327)	-	-	(7 327)
31 декабря 2005 года	883 179	-	-	883 179

Ниже представлено движение резервов под обесценение прочих активов и резервов под прочие риски за 2005 и 2004 годы.

	Прочие активы	Прочие риски	Итого
31 декабря 2003 года	8 591	79 375	87 966
Создание/(восстановление) резервов	10 686	(59 382)	(48 696)
Списания	(1 083)	-	(1 083)
31 декабря 2004 года	18 194	19 993	38 187
Восстановление резервов	(18 194)	(19 993)	(38 187)
31 декабря 2005 года	-	-	-

Резервы под обесценение активов вычитаются из суммы соответствующих активов. Резервы под прочие риски отражаются как обязательства. Резервы под возможные налоговые обязательства включены в обязательства по налогам (см. Примечание 18).

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

15. Процентные доходы и процентные расходы

	2005 год	2004 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 903 648	1 732 925
Долговые ценные бумаги	614 888	491 651
Средства в кредитных учреждениях	207 515	179 285
Договоры финансового лизинга	-	86 328
Итого процентных доходов	2 726 051	2 490 189
Процентные расходы		
Средства клиентов	633 808	698 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 622	469 708
Средства кредитных учреждений	73 168	130 991
Итого процентных расходов	787 598	1 299 566
Чистые процентные доходы	1 938 453	1 190 623

16. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2005 год	2004 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	484 462	505 854
Кассовые операции	240 275	230 490
Агентские операции	29 812	-
Предоставление имущества в аренду	23 102	17 463
Выданные гарантии	12 870	26 096
Выполнение функций агента валютного контроля	9 445	29 917
Депозитарные услуги и операции с ценными бумагами	2 109	6 724
Прочие	73 939	41 830
Итого комиссионных доходов	876 014	858 374
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	121 268	105 467
Кассовые операции	36 310	32 140
Прочие	5 132	8 086
Итого комиссионных расходов	162 710	145 693
Чистые комиссионные доходы	713 304	712 681

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

	2005 год	2004 год
Заработная плата и связанные с ней выплаты		
Заработная плата и премии	1 127 074	860 305
Социальное страхование	185 569	186 307
Прочие выплаты сотрудникам	4 859	58 627
Заработная плата и связанные с ней выплаты	1 317 502	1 105 239
Административные расходы		
Арендные платежи	238 738	225 920
Развитие бизнеса	167 634	124 547
Налоги	130 466	45 233
Охрана	97 897	106 710
Связь	80 122	66 846
Содержание помещений	22 268	113 743
Прочие	77 834	88 129
Административные расходы	814 959	771 128

18. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль составил:

	2005 год	2004 год
Расход по текущему налогу на прибыль	614 617	485 803
Изменения сумм требований и обязательств по отложенному налогу	57 008	41 105
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе собственных средств акционеров	(113 491)	-
Расход по налогу на прибыль	558 134	526 908

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 2005 и 2004 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, утвержденной российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством Российской Федерации.

	2005 год	2004 год
Прибыль до налогообложения	846 578	855 977
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, утвержденной российским законодательством	203 179	205 434
Эффект от налогообложения в других юрисдикциях	1 913	18 050
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по более низкой ставке	(34 371)	(21 459)
Изменение величины непризнанных требований по отложенному налогу	-	(127 789)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	(22 315)	23 553
Резерв под возможные налоговые обязательства	506 500	435 749
Восстановление резерва под возможные налоговые обязательства	(84 000)	-
Прочие постоянные разницы	(12 772)	(6 630)
Расход по налогу на прибыль	558 134	526 908

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:

	2003 год	Продажа дочерних компаний	Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	2004 год	Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках/движении собственных средств акционеров	2005 год
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Резерв под обесценение	162 387	(2 179)	(158 062)	2 146	35 147	37 293
Начисленные процентные доходы	-	-	-	-	34 341	34 341
Начисленные расходы	18 925	(48 924)	50 637	20 638	15 362	36 000
Амортизация основных средств и нематериальных активов	18 644	(7 772)	5 335	16 207	(7 844)	8 363
Изменение справедливой стоимости	3 340	-	1 939	5 279	(5 279)	-
Прочие	346	-	3 490	3 836	25 664	29 500
Общая сумма требований по отложенному налогу	203 642	(58 875)	(96 661)	48 106	97 391	145 497
Непризнанные требования по отложенному налогу	(129 968)	2 179	127 789	-	-	-
Требования по отложенному налогу	73 674	(56 696)	31 128	48 106	97 391	145 497
Налоговое влияние временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
Начисленные процентные доходы	(77 683)	-	77 683	-	-	-
Влияние гиперинфляции на неденежные статьи активов	(13 930)	-	(33 905)	(47 835)	20 553	(27 282)
Капитализированные расходы, относящиеся к основным средствам	-	-	(18 267)	(18 267)	12 886	(5 381)
Переоценка зданий	-	-	-	-	(113 491)	(113 491)
Изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	(89 258)	(89 258)
Прочие	-	55 779	(97 744)	(41 965)	14 911	(27 054)
Обязательства по отложенному налогу	(91 613)	55 779	(72 233)	(108 067)	(154 399)	(262 466)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(17 939)	(917)	(41 105)	(59 961)	(57 008)	(116 969)

По состоянию на 31 декабря 2005 года было признано обязательство по отложенному налогу в сумме 113 491 тыс. рублей, относящееся к переоценке зданий. Данное обязательство было отражено непосредственно в составе собственных средств акционеров (см. Примечание 9).

Требования и обязательства по налогам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Требования по текущему налогу	55 353	144 337
Требования по налогу	55 353	144 337
Обязательства по текущему налогу	348 305	451 951
Обязательства по отложенному налогу	116 969	59 961
Обязательства по налогам	465 274	511 912

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 представления 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.

Руководство Группы считает, что Группа соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего ее операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов либо судебная практика может иметь негативное развитие по отношению к позициям, занимаемым Группой, и влияние подобного риска на консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

По состоянию на 31 декабря 2004 года Группа выступала стороной по судебному разбирательству с налоговыми органами. Предметом разбирательства послужил иск, поданный против Банка, с требованием уплаты дополнительных сумм налогов и соответствующих штрафов, общая сумма которых составляет 726 249 тыс. рублей. Указанная сумма была определена в ходе проведения налоговой проверки за налоговые периоды, относящиеся к 2000, 2001 и 2002 годам. Банк обжаловал указанный иск в судебном порядке. 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 выплачены.

В течение 2005 года в консолидированном отчете о прибылях и убытках был сформирован дополнительный резерв под возможные налоговые обязательства в сумме 506 500 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. Руководство полагает, что такой резерв является лучшей оценкой возможных налоговых убытков.

19. Политика по управлению рисками

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

КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

Группа осуществляет управление кредитным риском путем проведения на регулярной основе анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и суммы основного долга по кредиту, а также путем изменения соответствующих лимитов кредитования. Частично управление кредитным риском осуществляется путем получения залогов, а также корпоративных и личных гарантий.

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

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

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

Географическая концентрация активов и обязательств Группы представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2005 года			
	Россия	Страны 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
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	7 300 052	-	-	7 300 052
Средства в кредитных учреждениях	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	1 583 404	-	103 118	1 686 522
Итого активов	33 209 449	5 582 136	567 921	39 359 506
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных учреждений	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	725 631	-	-	725 631
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

	31 декабря 2004 года			
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	9 541 200	4 591 446	52 707	14 185 353
Обязательные резервы в ЦБ РФ	591 355	-	-	591 355
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	4 517 588	138 890	-	4 656 478
Средства в кредитных учреждениях	106 988	-	-	106 988
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	8 336	-	-	8 336
Кредиты клиентам	9 005 012	-	-	9 005 012
Прочие активы	1 023 217	552	137 329	1 161 098
Итого активов	24 793 696	4 730 888	190 036	29 714 620
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных учреждений	993 143	12 614	157 063	1 162 820
Средства клиентов	21 783 811	341 834	131 769	22 257 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 315 735	10 009	829 512	2 155 256
Прочие обязательства	564 085	6 554	23 460	594 099
Итого обязательств	24 656 774	371 011	1 141 804	26 169 589
Чистая балансовая позиция	136 922	4 359 877	(951 768)	3 545 031

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Группа подвергается влиянию рыночного риска, связанного с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным инструментам и акциям, обращающимся на рынке и 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 курсов иностранных валют. Комитет по Управлению активами и обязательствами Группы устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют (в основном для доллара США) по филиалам и в целом по Банку. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям, установленным ЦБ РФ. Анализ подверженности Группы риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице.

	Рубли	31 декабря 2005 года Свободно конверти- руемые 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
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	6 725 370	574 682	7 300 052
Средства в кредитных учреждениях	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	104 423	1 686 522
Итого активов	30 755 568	8 603 938	39 359 506
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных учреждений	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	13 413	725 631
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	2 003 437	(2 002 614)	823

	Рубли	31 декабря 2004 года Свободно конверти- руемые валюты	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9 183 261	5 002 092	14 185 353
Обязательные резервы в ЦБ РФ	591 355	-	591 355
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	3 918 713	737 765	4 656 478
Средства в кредитных учреждениях	106 988	-	106 988
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	7 612	724	8 336
Кредиты клиентам	6 568 216	2 436 796	9 005 012
Прочие активы	994 154	166 944	1 161 098
Итого активов	21 370 299	8 344 321	29 714 620
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных учреждений	151 199	1 011 621	1 162 820
Средства клиентов	16 148 767	6 108 647	22 257 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 251 539	903 717	2 155 256
Прочие обязательства	567 482	26 617	594 099
Итого обязательств	18 118 987	8 050 602	26 169 589
Чистая балансовая позиция	3 251 312	293 719	3 545 031
Чистая забалансовая позиция	-	-	-

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

Чистая забалансовая валютная позиция включает номинальную стоимость производных финансовых инструментов в иностранных валютах, которые в основном используются Группой для снижения рисков изменения валютных курсов, скорректированную до справедливой стоимости, отраженной в балансе.

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

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

На ежедневной основе Группе необходимо использовать имеющиеся денежные средства для осуществления выплат по депозитам «овернайт», текущим счетам, депозитам с истекающими сроками погашения, выдачи кредитов, выплат по выпущенным гарантиям, а также 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 банковских активов и обязательств по срокам погашения, оставшимся с даты составления баланса до даты погашения в соответствии с договором, за исключением ценных бумаг, предназначенных для торговли, и прочих финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток, которые представлены в категории «Менее 1 месяца» в связи с тем, что руководство Банка считает, что указанные активы могут быть проданы в течение одного месяца в порядке осуществления текущей операционной деятельности.

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

	31 декабря 2005 года							
	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные/ без срока погашения	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	6 177 848	7 153 353	-	-	-	-	-	13 331 201
Обязательные резервы в ЦБ РФ	373 257	125 410	82 167	50 068	2 114	6 011	-	639 027
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	7 300 052	-	-	-	-	-	-	7 300 052
Средства в кредитных учреждениях	-	-	-	-	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	167 635	177 143	56 066	27 261	-	-	255	428 360
Итого активов	14 039 874	9 993 026	3 939 882	5 717 957	3 860 009	407 459	198 490	38 156 697
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных учреждений	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	53 187	-	172 790	-	-	-	260 357
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	(6 111 599)	3 180 773	(488 604)	2 498 424	3 746 055	83 483	81 521	2 990 053
Совокупный разрыв ликвидности	(6 111 599)	(2 930 826)	(3 419 430)	(921 006)	2 825 049	2 908 532	2 990 053	

31 декабря 2004 года								
	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные/ без срока погашения	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	9 956 612	4 228 741	-	-	-	-	-	14 185 353
Обязательные резервы в ЦБ РФ	464 486	42 296	24 151	46 785	6 404	7 233	-	591 355
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	4 656 478	-	-	-	-	-	-	4 656 478
Средства в кредитных учреждениях	-	-	-	92 000	9 676	5 312	-	106 988
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	8 336	-	-	8 336
Кредиты клиентам	50 586	1 295 013	2 140 968	3 417 851	1 084 625	673 193	342 776	9 005 012
Требования по налогам	-	-	-	144 337	-	-	-	144 337
Прочие активы	189 204	18 922	-	-	-	-	9 388	217 514
Итого активов	15 317 366	5 584 972	2 165 119	3 700 973	1 109 041	685 738	352 164	28 915 373
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных учреждений	865 792	146 206	-	-	150 822	-	-	1 162 820
Средства клиентов	19 039 281	1 031 903	757 754	1 085 410	30 662	312 404	-	22 257 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	183 435	651 166	286 761	937 995	95 479	420	-	2 155 256
Обязательства по налогам	-	-	-	451 951	-	-	59 961	511 912
Прочие обязательства	-	41 847	23 908	16 432	-	-	-	82 187
Итого обязательств	20 088 508	1 871 122	1 068 423	2 491 788	276 963	312 824	59 961	26 169 589
Чистая позиция	(4 771 142)	3 713 850	1 096 696	1 209 185	832 078	372 914	292 203	2 745 784
Совокупный разрыв ликвидности								
	(4 771 142)	(1 057 292)	39 404	1 248 589	2 080 667	2 453 581	2 745 784	

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период 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 дольше приведенного в таблицах, составленных на основе данных кредитных договоров.

В соответствии с Примечанием 11 по состоянию на 31 декабря 2005 года в составе средств клиентов отражались остатки по текущим счетам с ограничением операций на сумму 7 218 673 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2004 года – 4 765 632 тыс. рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2005 года договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, составляли: 1 000 тыс. рублей «До востребования», 299 тыс. рублей «Менее 1 месяца», 686 155 тыс. рублей «От 3 месяцев до 1 года», 2 454 372 тыс. рублей «От 1 года до 5 лет», 3 905 346 тыс. рублей «Более 5 лет», 252 880 тыс. рублей представляли собой долевые ценные бумаги без срока погашения.

По состоянию на 31 декабря 2004 года договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, составляли: 30 465 тыс. рублей «До востребования», 210 471 тыс. рублей «Менее 1 месяца», 534 043 тыс. рублей «От 1 до 3 месяцев», 449 259 тыс. рублей «От 3 месяцев до 1 года», 2 921 795 тыс. рублей «От 1 года до 5 лет», 277 797 тыс. рублей «Более 5 лет», 232 648 тыс. рублей представляли собой долевые ценные бумаги без срока погашения.

РИСК ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

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

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

Ценовая политика Группы в отношении процентных ставок рассматривается и утверждается Комитетом по Управлению активами и обязательствами Группы. Средние эффективные процентные ставки по финансовым инструментам, приносящим процентный доход и генерирующим процентный расход, по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года представлены ниже.

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Рубли	Свободно конвертируемые валюты	Рубли	Свободно конвертируемые валюты
Краткосрочные депозиты в кредитных учреждениях	3,4%	4,2%	0,5%	2,3%
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	6,9%	5,0%	10,3%	4,9%
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	1,8%	-	1,8%	-
Кредиты клиентам	19,2%	10,5%	15,5%	12,2%
Средства кредитных учреждений	7,0%	3,4%	0,0%	3,5%
Средства клиентов	6,1%	8,5%	3,2%	2,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,8%	5,8%	6,6%	7,4%

20. Финансовые обязательства, условные обязательства и производные финансовые инструменты

ЮРИДИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

В ходе ведения обычной деятельности Группа участвует в судебных разбирательствах. Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года Группа участвовала в судебном разбирательстве с налоговыми органами (см. Примечание 18). Руководство полагает, что в отношении этих вопросов 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. Банк не осуществлял в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк 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 Банка.

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства включают:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Неиспользованные лимиты кредитных линий	4 380 998	2 636 234
Гарантии	142 372	712 820
Аккредитивы	257 817	681 055
Финансовые обязательства	4 781 187	4 030 109
Денежные средства в обеспечении	-	(22 121)
Финансовые обязательства за вычетом денежных средств в обеспечении	4 781 187	4 007 988

В ходе ведения своей 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 лимиты кредитных линий не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Группой заемщикам.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Валютные производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных договоров.

Договорные суммы некоторых типов финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, отраженными в консолидированном балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитного или ценового рисков, которым подвергается Группа. 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 валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая договорная или номинальная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невы-

годность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Следующая таблица представляет собой анализ договорных или согласованных 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 2005 года.

	31 декабря 2005 года			
	Номинал	Справедливая стоимость		
		Активы	Обязательства	Нетто-позиция
Сделки с иностранной валютой				
Форвардные сделки – российские контрагенты	718 665 тыс. рублей / 25 000 тыс. долл. США	-	897	(897)
Сделки с ценными бумагами				
Форвардные сделки – российские контрагенты	5 637 тыс. рублей / 5 000 еврооблигаций Российской Федерации	1 720	-	1 720
Производные финансовые инструменты		1 720	897	823

По состоянию на 31 декабря 2005 года справедливая стоимость производных финансовых активов в сумме 1 720 тыс. рублей и производных финансовых обязательств в сумме 897 тыс. рублей была включена в состав прочих активов и прочих обязательств соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2004 года неурегулированных сделок с производными финансовыми инструментами у Группы не было.

Справедливая стоимость позиции Банка по производным инструментам рассчитывалась следующим образом:

- форвардные сделки с иностранной валютой – исходя из форвардного курса рубля к доллару США, действовавшего по состоянию на 31 декабря 2005 года;
- форвардные сделки с ценными бумагами – исходя из форвардного курса сделок с ценными бумагами по состоянию на 31 декабря 2005 года.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЫ

В ходе ведения обычной деятельности Группа заключает договоры операционной аренды офисного оборудования и помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере годовых арендных платежей по действующим договорам аренды, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
До 1 года	233 488	71 261
От 1 года до 5 лет	376 623	167 455
Более 5 лет	82 451	139 995
Итого	692 562	378 711

В течение 2005 года сумма 238 738 тыс. рублей была признана в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве расходов, относящихся к операционной аренде (2004 год – 225 920 тыс. рублей).

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлены балансовая и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы.

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	13 331 201	13 331 201	14 185 353	14 185 353
Обязательные резервы в ЦБ РФ	639 027	639 027	591 355	591 355
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	7 300 052	7 300 052	4 656 478	4 656 478
Средства в кредитных учреждениях	14 988	14 988	106 988	106 988
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	8 954	8 954	8 336	8 336
Кредиты клиентам	16 378 762	16 378 762	9 005 012	9 005 012
Прочие финансовые активы	405 339	405 339	198 592	198 592
Средства кредитных учреждений	2 875 043	2 875 043	1 162 820	1 162 820
Средства клиентов	30 564 335	30 564 335	22 257 414	22 257 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 001 635	1 001 635	2 155 256	2 155 256
Прочие финансовые обязательства	252 397	252 397	80 717	80 717

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

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

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, определена исходя из текущих рыночных цен.

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

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ
Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, определяется методом дисконтирования потоков денежных средств с использованием ставки эффективной доходности.

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ
Справедливая стоимость кредитного портфеля 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 фактов, как положение в секторе экономики, в котором осуществляет свою деятельность заемщик, финансовое положение самого заемщика и полученные гарантии.

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

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

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, которые, в свою очередь, основываются на рыночной и договорной стоимости соответствующих финансовых инструментов и прочих факторах.

Балансовая стоимость прочих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости, так как данные финансовые инструменты являются краткосрочными.

22. Операции со связанными сторонами

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

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют компанию, которая составляет отчетность, контролируются ею либо вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании холдинговой компании);
- (б) зависимые компании – компании, на которые Группа оказывает значительное влияние и которые не являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- (в) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Группой могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- (г) ключевые руководящие сотрудники, т. е. те лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Группы, в том числе директора и должностные лица Группы, а также их ближайшие родственники; и
- (д) компании, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (в) или (г), либо на которые такое лицо может оказывать существенное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Группы, и компании, которые находятся с Группой под общим руководством.

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года объем операций Группы со связанными сторонами составил:

	31 декабря 2005 года				Вся категория
	Операции с акционерами	Операции с неконсолидированными дочерними компаниями	Операции с членами Совета директоров	Операции с Группой ИБТ*	
Денежные средства и их эквиваленты (0%)	-	-	-	1 611	13 331 201
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (иностранные валюты – 5%)	-	-	-	509 927	7 300 052
Средства в кредитных учреждениях (0%)	-	-	-	14 988	14 988
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения (рубли – 2%)	8 954	-	-	-	8 954
Кредиты клиентам (иностранные валюты – 10%)	7 384	-	-	-	16 378 762
Кредиты клиентам (рубли – 13%)	-	326 813	-	-	16 378 762
Прочие активы (0%)	-	4 590	-	96	428 360
Средства кредитных учреждений (0%)	-	-	-	2 529	2 875 043
Средства клиентов (рубли – 0%)	-	43 790	-	4 266	30 564 335
Средства клиентов (рубли – 3%)	-	-	-	115 087	30 564 335
Средства клиентов (иностранные валюты – 11%, рубли – 0,5%)	74 425	-	-	-	30 564 335
Прочие обязательства (0%)	-	-	-	305	260 357
	31 декабря 2004 года				Вся категория
	Операции с акционерами	Операции с неконсолидированными дочерними компаниями	Операции с членами Совета директоров	Операции с Группой ИБТ*	
Денежные средства и их эквиваленты (0%)	-	-	-	1 839	14 185 353
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (иностранные валюты – 5%)	-	-	-	276 763	4 656 478
Средства в кредитных учреждениях (0%)	-	-	-	106 988	106 988
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения (рубли – 2%)	8 336	-	-	-	8 336
Прочие активы (рубли – 0%)	-	404	-	-	217 514
Средства кредитных учреждений (0%)	-	-	-	464 506	1 162 820
Средства клиентов (0%)	41 295	-	10 178	-	22 257 414
Средства клиентов (рубли – 3%)	-	-	-	115 087	22 257 414

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

В 2005 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка, включая пенсионные отчисления и единовременные выплаты, составила 99 823 тыс. рублей (2004 год – 27 090 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.

23. Дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 года на балансе Банка были отражены инвестиции в следующие компании:

Название	Инвестиции	Собственные средства	Страна	% участия в акционерном капитале на 31 декабря 2005 года	% участия в акционерном капитале на 31 декабря 2004 года
TIB Holding S.A.	2 775	7 310	Швейцария	100%	100%
Fiennes Investments Limited	41	520 199	Кипр	100%	100%
TIB Financial Services Limited	556	158 740	Кипр	100%	100%
Факторинговая компания «ЕврокоммерцТраст»	4 590	9 016	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 – международная торговля и инвестиции. Компания имеет разрешение Центрального банка Кипра на проведение финансовых операций, за исключением (а) принятия на себя обязательств перед населением; (б) профессиональной деятельности доверительного управляющего; и (в) оказания любых финансовых услуг лицам, не являющимся акционерами компании и компаний Группы.

TIB Financial Services Limited 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. Компания получает финансирование в виде кредитов от Банка и группы ИБТ. 12 января 2006 года 32% акций компании было продано третьей стороне. Сумма денежных средств, полученных при продаже, приблизительно равна балансовой стоимости данного пакета акций, отраженной на счетах Группы.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года включала финансовую отчетность TIB Holding S.A., Fiennes Investments Limited, TIB Financial Services Limited. Банк не консолидировал финансовую отчетность факторинговой компании «ЕврокоммерцТраст», поскольку данная инвестиция не оказывает существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

24. Продажа дочерних компаний

ПРОДАЖА ЗАО «РЕГИОНСЕРВИС» И ООО «ДАНА ПЛЮС ГРУП»

10 ноября 2004 года Группа продала 100% акций ЗАО «Регионсервис» и долей ООО «Дана Плюс Групп». Убытки от основной деятельности по проданным дочерним компаниям составили за период с 1 января 2004 года по 10 ноября 2004 года сумму 33 795 тыс. рублей. Более подробные сведения о реализованных активах и обязательствах, а также об общей сумме денежных средств, полученных при продаже, представлены в таблице.

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

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

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ОФИС	АДРЕСА ФИЛИАЛОВ
МОСКВА Россия, 107045, г. Москва, Уланский пер., 24, строение 1 Тел.: (8 495) 247 9021 Факс: (8 495) 207 7704	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Астрахань 414000, г. Астрахань, ул. Красная Набережная, 30 (8 851 2) 39 0480
	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Белгород 308001, г. Белгород, ул. Первомайская, 13а (8 472 2) 27 7222
	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Брянск 241037, г. Брянск, ул. Красноармейская, 158 (8 483 2) 41 6973
	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Владивосток 690003, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 46 (8 423 2) 49 1490
	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Владимир 600017, г. Владимир, ул. Мира, 34 (8 492 2) 37 5959
	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Волгоград 400087, г. Волгоград, ул. Невская, 13а (8 844 2) 32 7093
	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Воронеж 394018, г. Воронеж, ул. Пушкинская, 41 (8 473 2) 72 7051
	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Екатеринбург 620142, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 152, корп. 1 (8 343) 257 8302, 257 8303,
	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Иваново 153648, г. Иваново, пер. Семеновского, 10 (8 493 2) 41 1670
	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Ижевск 426057, Республика Удмуртия, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 223 (8 341 2) 43 5443
	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Иркутск 664000, г. Иркутск, бул. Гагарина, 40 (8 395 2) 24 3621
	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Йошкар-Ола 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Комсомольская, 122 (8 836 2) 63 0400

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Калининград 236000, г. Калининград, пл. Победы, 4 (8 401 2) 71 6748	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Новороссийск 353905, г. Новороссийск, ул. Исаева, 6 (8 861 7) 25 9442
Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Калуга 248023, г. Калуга, ул. Маршала Жукова, 1 (8 484 2) 54 2412	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Новосибирск 630099, г. Новосибирск, ул. Октябрьская, 35 (8 383) 218 0333
Представительство Национального банка «ТРАСТ» в г. Казань 420170, ул. Луковского, 86 (8 843) 278 1272 (278 1250)	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Омск 644099, г. Омск, ул. Щербанева, 20 (8 381 2) 25 3749
Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Королев 141070, Московская обл., г. Королев, пр-т Королева, 28а (8 495) 508 9494	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Орел 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, 20 (8 486 2) 47 4950
Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Краснодар 350063, г. Краснодар, ул. Мира, 39 (8 861 2) 62 5001	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Оренбург 460000, г. Оренбург, ул. Попова/Цвиллинга, 40/29 (8 353 2) 38 1880
Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Красноярск 660000, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, 48 (8 391 2) 59 1010	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Пенза 440600, г. Пенза, ул. Пушкина, 2 (8 841 2) 55 3848
Представительство Национального банка «ТРАСТ» в г. Курск 305029, г. Курск, ул. Карла Маркса, 62, офис 203 (8 471 2) 50 1214	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Пермь 614068, г. Пермь, ул. Крисанова, 17 (8 342 2) 44 7313
Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Липецк 398002, г. Липецк, ул. Гагарина, 35а (8 474 2) 47 6000	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Петрозаводск 185005, Республика Карелия, г. Петрозаводск, наб. Гюллинга, 2 (8 814 2) 73 1390
Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Люберцы 140000, Московская обл., г. Люберцы, ул. Красная, 1 (8 495) 503 7390	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Пятигорск 357500, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Кирова, 43 (8 879 33) 30 923
Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Майкоп 385020, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пролетарская, 449 (8 877 2) 53 0299	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Раменское 140100, Московская обл., г. Раменское, ул. Михалевича, 37/2 (8 495) 992 0050
Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Мурманск 183038, г. Мурманск, пр. Ленина, 43 (8 815 2) 47 4830 (8 346 12) 3 7801	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Ростов-на-Дону 344022, г. Ростов-на-Дону, ул. М. Горького, 243 (8 863 2) 92 3756
Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Нижний Новгород 603109, г. Нижний Новгород, ул. Нижегородская, 10 (8 831 2) 34 2010	Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Рязань 390000, г. Рязань, ул. Горького, 102 (8 491 2) 20 5559

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

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

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

Филиал Национального банка «ТРАСТ»
в г. Сергиев Посад
141300, Московская обл., г. Сергиев Посад,
пр. Красной Армии, 180
(8 495) 786 3451

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Смоленск
214004, г. Смоленск, ул. Николаева, 19
(8 481 2) 65 9995

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

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

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

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Тамбов
392020, г. Тамбов, Новый проезд, 24
(8 475 2) 51 8618

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Тверь
170000, г. Тверь, ул. Радищева, 52
(8 482 2) 35 8821

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Томск
634050, г. Томск, ул. Источная 42
(8 382 2) 51 0655

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Тула
300041, г. Тула, пр. Красноармейский, 7
(8 487 2) 31 5834

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Тюмень
625000, г. Тюмень, ул. Советская, 55/3
(8 345 2) 23 1132

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

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

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

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

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

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

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Ярославль
150000, г. Ярославль, ул. Свободы, 28/86
(8 485 2) 72 1282

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



МОСКВА, ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ОФИС
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»

