



Акционерам
Открытого акционерного общества
Национальный банк “ТРАСТ”

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности

(годовому отчету)

Открытого акционерного общества

Национальный банк “ТРАСТ”

за 2009 год

Сведения об аудиторе

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

Сведения об аудируемом Банке

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

Аудиторское заключение

Акционерам Открытого акционерного общества Национальный банк "ТРАСТ"

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Открытого акционерного общества Национальный банк "ТРАСТ" (далее – "Банк") за 2009 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 30 (тридцати) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

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

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

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

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

28 мая 2010 года

Лукашова Наталья Викторовна

Директор ЗАО "КПМГ",
(доверенность от 18 января 2010 года № 03/10),
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 021936, без ограничения срока действия

Мелентьева Ольга Вячеславовна

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



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный банк ТРАСТ
НБ ТРАСТ (ОАО)
Почтовый адрес
105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	2316374	913488
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3778601	1682984
12.1	Обязательные резервы	467026	54365
13	Средства в кредитных организациях	645283	1090175
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42946612	66413
15	Чистая ссудная задолженность	42455981	42199907
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26199771	22739220
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	62581	62403
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2384252	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3939128	3921989
19	Прочие активы	10605765	2273094
10	Всего активов	135271767	74887270
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	37438117	15095000
12	Средства кредитных организаций	1904163	3367449
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82686580	43611863
13.1	Вклады физических лиц	46607864	19091796
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	50478
15	Выпущенные долговые обязательства	593452	698985
16	Прочие обязательства	1969780	1458795
17	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	78074	118581
18	Всего обязательств	124670166	64401151
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1946490	1946490
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	435000	435000
22	Резервный фонд	136254	136254
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-491575	-1271741
24	Переоценка основных средств	1253991	1145617
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8094515	8595685
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-773074	-501186
27	Всего источников собственных средств	10601601	10486119

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	39092844 9660169
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3237687 3836628

Председатель Правления

Черкасова Н.Н.

М.П.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

28.05.2010



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45206565000	43433198	1027800000480	3279	044552589

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный банк ТРАСТ
Почтовый адрес
105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10832919	8761527
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	530866	2047180
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5253491	5128459
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5048562	1585888
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8991394	5044506
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3253328	635204
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5696325	4318716
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	41741	90586
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1841525	3717021
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-395362	640857
4.1	Изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-56883	-48139
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1446163	4357878
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2640008	-311370
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	846406	589865
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-50340	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	922782	-228839
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-845282	151940
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1636	644539
12	Комиссионные доходы	2958771	4504672
13	Комиссионные расходы	223326	296397
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	325114	-243713
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-25716	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-219991	-395650
17	Прочие операционные доходы	609929	364494
18	Чистые доходы (расходы)	8386154	9137419
19	Операционные расходы	8523309	9122059
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-137155	15360
21	Начисленные (уплаченные) налоги	635919	516546
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-773074	-501186
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0

P

23.1	Распределения между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-773074	-501186

Председатель Правления

Черкасова Н.Н.

М.п.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

28.05.2010



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный банк ТРАСТ
Почтовый адрес
105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период*
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-4060319	-5580571
1.1.1	Проценты полученные	9647234	8189707
1.1.2	Проценты уплаченные	-9169765	-5989177
1.1.3	Комиссии полученные	2958771	4504672
1.1.4	Комиссии уплаченные	-223326	-296397
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	648737	305414
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	922782	-228839
1.1.8	Прочие операционные доходы	-370622	-1422215
1.1.9	Операционные расходы	-8298129	-10291275
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-176001	-352461
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	11092968	16721708
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-412661	612054
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-40169453	1289877
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	444798	994800
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-886730	957263
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-7410588	-3701177
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	22343117	15070325
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-1458804	1657869
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	38371465	-6638029
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-50748
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-92085	-254477
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	363909	6783681
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7032649	11141137
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-23061855	-27317002

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	15631641	9368442
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	2227531
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	3640016	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-534331	-712826
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	469825	50417
2.7	Дивиденды полученные	1636	554008
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3853068	-15829430
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	473800
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	473800
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-93739	18613
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	3085842	-4195880
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2542107	6737987
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5627949	2542107

* При составлении Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год данные за предыдущий отчетный период были скорректированы в части разнесения суммы нерезализованной переоценки счетов в иностранной валюте по статьям бухгалтерского баланса для сопоставимости с данными за отчетный период.

Председатель Правления

Черкасова Н.Н.

Главный бухгалтер

Попов А.В.

М.П.

28.05.2010



11

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный банк ТРАСТ
НБ ТРАСТ (ОАО)
Почтовый адрес
105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	13045930.0	1500746	14546676.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1946490.0	0	1946490.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1946490.0	0	1946490.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	435000.0	0	435000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	136254.0	0	136254.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	7679452.0	-1171442	6508010.0
1.5.1	прошлых лет	8595685.0	-501170	8094515.0
1.5.2	отчетного года	-916233.0	-670272	-1586505.0
1.6	Нематериальные активы	24333.0	-1461	22872.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1789857.0	3187457	4977314.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	23.3	X	14.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3525693.0	38912	3564605.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2575426.0	127948	2703374.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	897234.0	-82542	814692.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	53033.0	-6494	46539.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисления) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7812249, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 852163;
1.2. изменения качества ссуд 6616054;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 110941;
1.4. иных причин 233091;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7684301, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 209612;

- 2.2. погашения ссуд _____ 3625059;
2.3. изменения качества ссуд _____ 3468393;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России _____ 96385;
2.5. иных причин _____ 284952;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28.05.2010

М.П.

Черкасова Н.Н.

Попов А.Ю.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный банк ТРАСТ
Почтовый адрес
105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.3	23.3
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	67.3	43.8
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	85.1	61.6
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	71.9	63.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			24.9	21.1
			0.0	0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	219.3	138.2
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.4	0.8
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	4.0	4.5

Председатель Правления

Черкасова Н.Я.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

28.05.2010



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому отчету Открытого акционерного общества Национальный банк "ТРАСТ" за 2009 год.

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 года №2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета" по операциям, произведенным НБ "ТРАСТ" (ОАО).

Данные годового отчета за 2009 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований по состоянию на 01.01.2010 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

Банк по состоянию на 01.01.2010 года зарегистрирован по адресу: 105066, РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

Полное наименование: Открытое акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ", сокращенное наименование: НБ "ТРАСТ" (ОАО).

Основной акционер Банка: Закрытое акционерное общество "Управляющая компания "ТРАСТ" (Сокращенное наименование: ЗАО "УК "ТРАСТ"):

- Место нахождения: 101000, РФ, г. Москва, Колпачный пер., 4, стр. 4;
- Основной государственный регистрационный номер: 1024000761652;
- ИНН: 4014001675;
- Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 93,774%.

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года и за 2009 год проводится аудиторской компанией ЗАО "КПМГ".

1. Перечень основных операций банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых банком в различных географических регионах. Сопоставимость с предыдущим отчетным периодом.

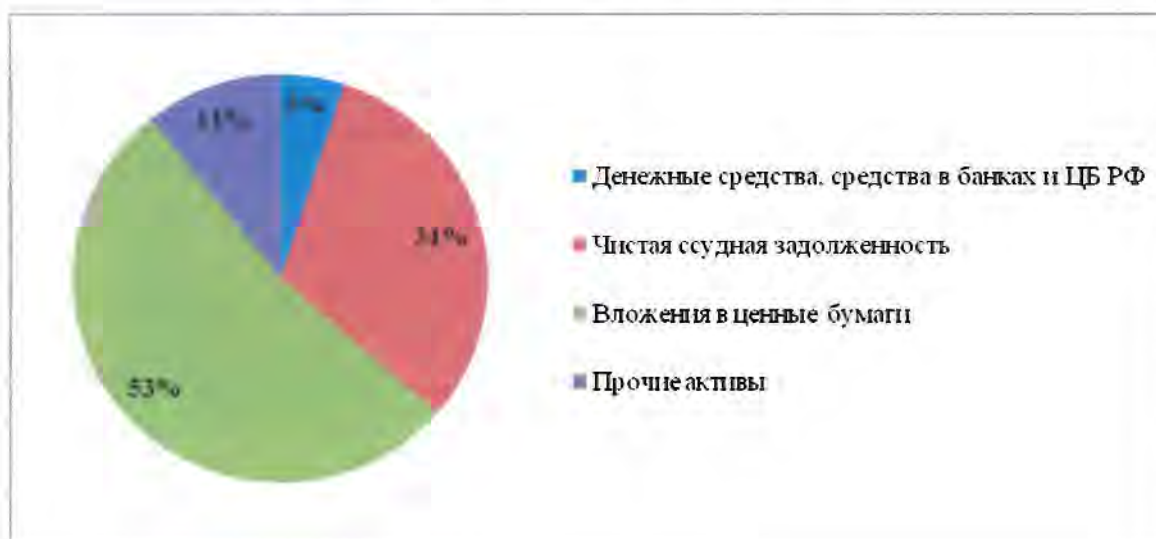
Основными услугами, которые Банк предоставлял своим клиентам юридическим и физическим лицам в течение 2009 года, являлись:

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

Кроме того, существенное влияние на финансовый результат Банка в 2009 году оказали:

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

Структура активов Банка на 01.01.2010 года



Сравнительный анализ структуры активов Банка в 2008–2009 гг.

(тыс. руб.)

	2009 год		2008 год	
Денежные средства, средства в банках и ЦБ РФ	6 740 258	5%	3 686 647	5%
Чистая ссудная задолженность	42 455 981	31%	42 199 907	56%
Вложения в ценные бумаги	71 530 635	53%	22 805 633	31%
Прочие активы	14 544 893	11%	6 195 083	8%
Итого:	135 271 767	100%	74 887 270	100%

В 2009 году основная часть доходов была получена Банком от проведения следующих видов операций:

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

Структура доходов Банка в 2009 г.



Сравнительный анализ структуры доходов Банка за 2008–2009 гг.

(тыс. руб.)

	2009 год		2008 год	
Процентные доходы по размещенным ресурсам	5 784 357	32%	7 175 639	50%
Процентный доход по вложениям в ценные бумаги	5 048 562	28%	1 585 888	11%
Комиссионные доходы	2 958 771	17%	4 504 672	31%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	77 500	1%	-76 899	-1%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	3 436 074	19%	278 495	2%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 636	0%	644 539	5%
Прочие операционные доходы	609 929	3%	364 494	2%
Итого:	17 916 829	100%	14 476 828	100%

На 01.01.2010 года чистая ссудная задолженность составляла 42 456 млн. рублей или 31% активов Банка. 38% чистой ссудной задолженности составили кредиты крупным корпоративным клиентам, 11% - кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, 30% - розничные кредиты физическим лицам и 21% - межбанковские кредиты. Процентные доходы от операций по кредитованию физических и юридических лиц, кредитных организаций составили за 2009 год 5 784 млн. рублей и являются основными в структуре чистых доходов Банка, что составляет 32% от величины всех доходов. Приоритетным направлением деятельности Банка в 2009 году было возобновление активного кредитования розничных клиентов Банка и кредитование малого и среднего бизнеса.

В 2009 году Банк продолжил работу на рынках государственных, муниципальных и корпоративных ценных бумаг. В структуре активов чистые вложения в ценные бумаги на конец года составили 71 531 млн. рублей или 53% всех активов Банка. Величина процентных доходов по вложениям в ценные бумаги за 2009 год составила 5 049 млн. рублей или 28% от общей величины доходов Банка. Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 3 436 млн. руб. или 19% от величины доходов Банка.

В результате приостановки программ кредитования в кризисный период (2-е полугодие 2008 года – 1-е полугодие 2009 года) и активной работы Банка на рынке ценных бумаг в период его интенсивного роста (2-е полугодие 2009 года) к концу 2009 года доля чистой ссудной задолженности в активах Банка упала с 56% до 31%, а доля ценных бумаг выросла с 31% до 53%.

В 2009 году Банком осуществлялся весь спектр операций на валютных рынках: покупка и продажа валюты в безналичной форме, покупка и продажа наличной иностранной валюты, операции на срочном валютном рынке. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой составили 78 млн. рублей.

Комиссионные операции остаются существенной статьей дохода Банка и в 2009 году составили 2 959 млн. рублей или 16% всех доходов.

Структура пассивов Банка на 01.01.2010 года



Сравнительный анализ структуры пассивов Банка в 2008–2009 гг.

(тыс. руб.)

	2009 год		2008 год	
Средства кредитных организаций	39 342 280	29%	18 462 449	25%
Средства клиентов- физических лиц	46 607 864	34%	19 091 796	25%
Средства клиентов- юридических лиц	36 078 716	27%	24 520 067	33%
Выпущенные долговые обязательства	593 452	0%	698 985	1%
Прочие обязательства	2 047 854	2%	1 627 854	2%
Собственные средства	10 601 601	8%	10 486 119	14%
Итого:	135 271 767	100%	74 887 270	100%

Объем привлеченных средств клиентов – некредитных организаций (физических и юридических лиц) на 01.01.2010 года достиг 82 687 млн. рублей, что составляет 61% всех пассивов Банка. При этом, объем привлеченных вкладов физических лиц на 01.01.2010 года составил 46 608 млн. рублей, а их доля в структуре пассивов выросла за год с 25% до 34%

Банк работал на рынке ценных бумаг в качестве эмитента собственных ценных бумаг, в первую очередь, векселей. В структуре пассивов объем выпущенных долговых обязательств на конец года составил 593 млн. рублей или 0,4% всех пассивов Банка.

В 2009 году основными статьями расходов стали:

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

Структура расходов Банка в 2009 г.



Сравнительный анализ структуры расходов Банка за 2008–2009 гг. (тыс. руб.)

	2009 год		2008 год	
	Сумма	Процент	Сумма	Процент
Расходы по привлеченным ресурсам от банков и других клиентов	8 949 653	48%	4 953 920	33%
Расходы по выпущенным долговым обязательствам	41 741	0%	90 586	1%
Комиссионные расходы	223 326	1%	296 397	2%
Расходы по созданию резервов	315 955	2%	-1 494	0%
Операционные расходы	8 523 309	46%	9 122 059	61%
Налоги	635 919	3%	516 546	3%
Итого:	18 689 903	100%	14 978 014	100%

Основной статьей расходов стали операционные расходы, составившие 8 523 млн. руб. или 46% от общей суммы расходов, и процентные расходы по привлечению средств от банков и клиентов – некредитных организаций, достигшие 8 950 млн. руб. и составившие 48% от общей суммы расходов. Рост расходов по привлеченным средствам клиентов произошел за счет увеличения объема привлеченных средств, а также за счет роста процентных ставок.

Изменение величины резервов на возможные потери в 2009 году и прочие расходы не оказали существенного влияния на финансовый результат Банка.

По данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма) убыток за 2009 год составил 773,1 млн. руб. Размер убытка на одну акцию составляет 1 рубль 98,581689541363 копеек. Объем активов Банка на 01.01.2010 составил 135 272 млн. руб., объем обязательств – 124 670 млн. руб. Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России №215-П, составила 14 547 млн. руб.

Информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

В настоящее время Банк имеет одну из самых крупномасштабных региональных сетей среди российских банков в целом. По итогам 2009 года Банк обеспечил свое присутствие в 60 регионах и более чем в 159 городах Российской Федерации. В общей сложности, Банк имеет 198 офисов, которые предлагают различные банковские продукты широкому кругу клиентов - юридическим и физическим лицам. Только в 2009 году Банком было открыто 15 операционных офисов в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Краснодаре, Сочи, Геленджике.

На данный момент в 11 крупных городах России с населением более 1 млн. человек НБ «ТРАСТ» имеет объекты сети, осуществляющие свою деятельность по различным направлениям.

Кроме этого, НБ «ТРАСТ» имеет свои точки продаж в 22 городах России с населением от 500 тыс. до 1 млн. человек. Также в 82 городах с населением от 100 тыс. до 500 тыс. человек и в 39 городах России, где население составляет от 50 тыс. до 100 тыс. человек.

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

Основным стратегическим приоритетом деятельности Банка в 2009 году явилось преодоление последствий влияния мирового финансового кризиса, в результате которого в Банке наблюдался значительный отток средств клиентов – юридических и физических лиц и было приостановлено активное кредитование, что нашло отражение в финансовом результате деятельности Банка.

В рамках антикризисной программы в 2009 году Банком было в 2,5 раза (с 7 до 18) увеличено количество операционных офисов в Москве и Санкт-Петербурге – городах, наиболее привлекательных с точки зрения привлечения клиентских средств. Во многом благодаря этому портфель клиентского привлечения был не только восстановлен до докризисного уровня (59,6 млрд. руб. на 31.08.2008 года), но и существенно превысил его.

Во второй половине 2009 года Банком было возобновлено активное кредитование клиентов – физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ). Так например, объем выдач потребительских кредитов планомерно вырос за это время с 64 млн. руб. в июле до 1 084 млн. руб. в декабре. В результате этого, в ноябре 2009 года падение портфеля розничных и МСБ-кредитов остановилось и начался их рост, составивший за ноябрь-декабрь 1 214 млн. руб.

Кроме того, в 2009 году, Банк активизировал свою деятельность на рынке ценных бумаг, что позволило получить за год совокупный доход (процентный и торговый) в размере 8,5 млрд. руб., что составило 47% от всех доходов Банка.

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

Система управления рисками представляет собой совокупность методов и процедур, интегрированных в управленческую структуру с целью минимизации, нивелирования и предотвращения влияния рисков на деятельность Банка.

В целом система управления рисками Банка строится на основании требований, изложенных в Положениях ЦБ РФ и рекомендательных документах ведущих мировых институтов в области банковской деятельности, в частности Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками Банка предусматривает ряд упреждающих мероприятий, направленных на снижение основных видов рисков, влияющих на деятельность Банка: кредитного, операционного, правового, рыночного, риска потери деловой репутации и других. Банк придерживается политики последовательного применения ранее сложившихся и подтвердивших свою эффективность процедур управления риском, тем самым поддерживая высокие стандарты селекции кредитных заявок и контроля возможных потерь от неблагоприятных изменений рыночной конъюнктуры, а также избегая совершения высокодоходных, но неоправданных, с учетом объективной оценки сопутствующих рисков, сделок.

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

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

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

Кредиты, предоставленные в рамках программ кредитования заемщиков – физических лиц, являются предметом постоянного наблюдения и контроля со стороны Дирекции розничных рисков. По данной категории кредитов на постоянной основе осуществляется мониторинг в разрезе предприятий-партнеров, с которыми сотрудничает Банк по данным программам. Организации-партнеры находятся на постоянном контроле Дирекции розничных рисков в части возникновения просроченной задолженности по кредитам в разрезе каждой организации. В целях увеличения надежности предоставляемых розничных кредитных продуктов по программе кредитования на неотложные нужды и на покупку автомобиля в 2008 году Банком было введено добровольное страхование жизни клиентов.

Кроме того, для улучшения профайла клиентов Банком разрабатываются и внедряются поведенческие скоринговые карты в рамках процедуры принятия кредитного решения. Данные карты разрабатываются с учетом информации о заемщиках, содержащейся в базах данных Бюро кредитных историй, с которыми сотрудничает Банк.

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

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

конфликтов и судебных исков и т.д.). Результаты оценки кредитного качества заемщиков представляются в виде шкалы кредитного рейтинга.

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

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

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

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

Основным источником риска для Банка являются существенные изменения курсов валют, в которых у него открыты наиболее значимые позиции. Основная часть портфеля активов Банка, выраженных в иностранной валюте, сформирована за счет еврооблигаций Правительства России, крупнейших российских компаний и банков, а также краткосрочных межбанковских депозитов. Таким образом, Банк имеет достаточно возможностей для сокращения риска в случае увеличения волатильности рынка Forex. Кроме того, значительная часть убытков, связанных с неблагоприятным изменением обменного курса, в случае если они возникают, компенсируются текущим доходом по этим активам, а также положительным результатом операций на валютном “spot”-рынке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В Банке установлен порядок контроля за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований нормативных правовых актов Российской Федерации, устава и внутренних документов Банка, а также за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

Риск изменения налогового законодательства – учитывая сложившуюся тенденцию к снижению налогов, данный вид риска является минимальным.

Риск изменения правил таможенного контроля и пошлин – связан с возможным ужесточением правил таможенного контроля в отношении валюты и драгоценных металлов, перемещаемых через границу Российской Федерации. Государственные органы вправе в одностороннем порядке изменять таможенные тарифы и пошлины, что может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка.

Риск изменения требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации – учитывая бессрочный характер основной – генеральной банковской лицензии НБ «ТРАСТ» (ОАО) риск изменения требований к лицензированию незначителен.

Риск изменения судебной практики – возникает в связи с участием в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики мог бы повлечь за собой изменения в финансовом состоянии Банка.

Риски, связанные с деятельностью кредитной организации. Риск, связанный с отсутствием возможности продлить действие лицензии кредитной организации – представляется несущественным, поскольку кредитная организация четко придерживается установленных нормативов деятельности. Отдельные риски могут возникать в случае принятия органами управления кредитной организации решения отказаться от продолжения ведения определенных видов деятельности.

Риск потери деловой репутации обусловлен следующими внутренними и внешними факторами: несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность кредитной организации, её аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации; возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликование негативной информации о кредитной организации или её служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Основным методом минимизации риска потери репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики.

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

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

- (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- в коллегиальном принятии стратегических решений компетентными органами Банка, утверждении Советом директоров Стратегии Банка, плана ее реализации, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

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

В Учетную политику Банка на 2009 год существенных изменений не вносилось.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка в целях ведения бухгалтерского учета на 2009 год, связаны исключительно с изменениями и дополнениями, внесенными в Положение Банка России №302-П от 26.03.2007 года "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", а также с новым Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008 года "О порядке составления кредитными организациями годового отчета".

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления бухгалтерского баланса за 2009 год Банком произведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01.11.2009 года в соответствии с Положением Банка России №302-П от 26.03.2007 года "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и утвержденной на 2009 год Учетной политикой Банка.

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

По состоянию на 01.11.2009 года проведена инвентаризация имеющихся на балансе филиалов и Головного офиса таких статей как:

- Полученные межбанковские кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, предоставленные кредиты, депозиты и иные размещенные средства;
- Кредиты предоставленные;
- Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам;
- Расчеты по отдельным операциям (б/сч №474);
- Вложения в приобретенные права требования;
- 5 раздел Плана счетов полностью (кроме переоценки, резервов и НКД);
- 6 раздел Плана счетов полностью (кроме переоценки, резервов);
- Средства и имущество;
- Доходы и расходы будущих периодов;
- Арендные обязательства;
- Внебалансовые счета (№№913-915);
- Срочные сделки;
- Счета ДЕПО.

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

По состоянию на 01.01.2010 года в Головном офисе и во всех филиалах Банка произведена ревизия операционных касс и операционных касс вне кассового узла, касс дополнительных офисов. Недостач и излишков не выявлено.

Головным офисом и филиалами Банка получены подтверждения клиентами остатков средств на их счетах по состоянию на 01.01.2010 года, в том числе по расчетным, корреспондентским, накопительным, текущим и транзитным валютным счетам, депозитным, ссудным счетам, счетам по учету начисленных процентов. Банк продолжает работу по сбору подтверждений остатков средств на счетах. Отсутствие части подтверждений вызвано наличием счетов, по которым отсутствовали операции в течение 2009 года, а также наличием иногородних клиентов Банка.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

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

На балансовом счете №47406 по состоянию на 01.01.2010 года учитывается сумма 3 730 193 тыс. руб., представляющая собой средства, размещенные Банком в АКБ "Национальный Клиринговый Центр" (ЗАО) для обеспечения расчетов по сделкам покупки-продажи иностранной валюты. АКБ "Национальный клиринговый центр" (ЗАО) является расчетным центром ММВБ по указанному виду сделок.

На балансовом счете №47423 по состоянию на 01.01.2010 года учитывается сумма 1 907 419 тыс. руб.

Расшифровка отдельных крупнейших остатков:

Филиал	Сумма, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.	Требование
Москва	992 179	141 897	Требования Банка к ООО "КА Право и Бизнес" по договору уступки прав требования
Москва	290 598	8 718	Требования Банка к ООО "Траст-Ойл" по договору уступки прав требования
Ростов-на-Дону	118 900	118 900	Дебиторская задолженность по кредиту Бабенко И.П.
Головной офис	72 677	400	Погашение купона по облигациям CLN Marta

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

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

На балансовых счетах по учету дебиторской задолженности VI раздела Плана счетов отражена сумма в размере 1 459 979 тыс. руб. (счета №№60312, 60314, 60323).

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

На счетах №№60312, 60314 отражены следующие значительные суммы по состоянию на 01.01.2010 года:

Б/с	Филиал	Сумма, тыс. руб.	Причина отражения средств на счете
60312	Головной офис	80 200	Расчеты с ООО "ФИЛЕНТА"
	Москва	23 104	Расчеты с ООО "СИГМА-МЕДИА"
	Головной офис	21 706	Расчеты с НО "КОЛЛЕГИЯ АДВОКАТОВ №13"
	Москва	21 270	Расчеты с ЗАО "ЦФТ"
	Головной офис	17 300	Расчеты с ООО "Юридическая компания "АдвокатЪ"
	Москва	16 507	Расчеты с ООО "ВОСТОЧНО-ЕВРОПЕЙСКОЕ РЕКЛАМНОЕ АГЕНТСТВО "В.Е.Р.А."
	Москва	8 355	Расчеты с ООО "ААРОН ЛЛОЙД"
	Москва	7 946	Расчеты с ЗАО "КПМГ"
60314	Москва	11 504	Расчеты с "CR2 UK LTD"
	Головной офис	10 589	Расчеты с "МОРЛЕДЖ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД"
	Головной офис	7 654	Расчеты с "OpenWay Technologies Ltd."
	Головной офис	7 632	Расчеты с "Royston Holdings Limited"

На балансовом счете №60323 по состоянию на 01.01.2010 года учитывается сумма 947 185 тыс. руб., из них:

Филиал	Сумма, тыс. руб.	Причина отражения средств на счете
Головной офис	876 650	Требования по договорам поручительства
Москва	23 891	Расчеты с "Девоналд Холдингс Лим."
Головной офис	12 077	Расчеты с "TMF Trustee Limited" по дог.возм. убытков
Владимир	11 155	Требования Банка по кредитным операциям ЗАО "Ивановомебель"

Кроме указанных сумм, задолженность, учитываемая на балансовом счете 60323, состоит из расчетов по хозяйственному инвентарю, по аренде помещения, расчетов за консультационные услуги, а также невзысканных сумм по недостаткам.

24

На балансовом счете №47416 по состоянию на 01.01.2010 года учитывается сумма 13 202 тыс. руб., из них:

Филиал	Сумма, тыс. руб.	Причина отражения средств на счете
Ульяновск	7 550	Суммы, поступившие на корреспондентский счет в РКЦ до выяснения
Санкт-Петербург	3 951	Суммы, поступившие на корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ Банка России по СПб до выяснения
Владимир	1 009	Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения

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

На балансовом счете №47417 по состоянию на 01.01.2010 года учитывается сумма 197 тыс. руб.:

Филиал	Сумма, тыс. руб.	Причина отражения средств на счете
Мурманск	187	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения
Йошкар-Ола	10	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения

На балансовом счете №47422 по состоянию на 01.01.2010 года учитывается сумма 476 597 тыс. руб., из них:

Филиал	Сумма, тыс. руб.	Причина отражения средств на счете
Головной офис	332 570	Расчеты с компанией C.R.R. B.V. по Enforcement Agency Agreement
Владимир	58 654	Расчеты с ООО “Гиперглобус”
Москва	49 627	Обязательства перед компанией МЕНАТЕП ЛИМИТЕД

Кроме того, в Головном офисе на счете №47422 учитываются обязательства Банка по расчетам с платежной системой Вестерн Юнион, в филиалах Банка – обязательства перед Головным офисом по переводам без открытия счета через платежную систему Вестерн Юнион.

7. Сведения о просроченной задолженности.

Банк организует процедуры управления риском и контроль текущего уровня и динамики просроченной задолженности в разрезе трех основных сегментов своего бизнеса – розничный, обслуживание средних и малых предприятий и корпоративный.

Банк формирует резервы на возможные потери по просроченной ссудной задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ 254-П с учетом финансового положения заемщика, сроков существования просроченной задолженности, а также

наличия обеспечения по сделке и перспектив его реализации. Ретроспективный анализ деятельности Банка свидетельствует о том, что формируемые им резервы адекватны фактически возникающим потерям.

Распределение просроченной задолженности по кредитным портфелям Банка.

Наименование	РОЗНИЧНЫЕ КРЕДИТЫ	КРЕДИТЫ МСБ	КОРПОРАТИВНЫЕ КРЕДИТЫ	ИТОГО
Доля в общем объеме просроченной задолженности	34,5%	16,7%	48,8%	100%
Отношение РВПС, сформированного по просроченной ссудной задолженности, к объему задолженности	64,4%	58,2%	37,2%	50,1%
Доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности по портфелю	4,6%	3,8%	3,0%	3,7%

Распределение просроченной ссудной задолженности по срокам существования характеризует основные тенденции, складывающиеся в кредитных портфелях с точки зрения реализации кредитного риска.

Распределение просроченной ссудной задолженности по срокам существования

Длительность существования просроченной задолженности (дни)	РОЗНИЧНЫЕ КРЕДИТЫ	КРЕДИТЫ МСБ	КОРПОРАТИВНЫЕ КРЕДИТЫ	ИТОГО
1-30	4,4%	5,5%	0%	2,4%
31-90	7,5%	8,6%	0%	4,0%
91-180	12,1%	13,2%	0%	6,4%
181-365	32,3%	40,5%	16,0%	25,7%
>365	43,7%	32,3%	84,0%	61,4%
ИТОГО	100%	100%	100%	100%

Представленное распределение свидетельствует об отсутствии роста кредитных потерь Банка. Рост просроченной задолженности корпоративного сегмента находился на относительно низком уровне в начале года и во второй его половине прекратился полностью. Как следствие, просроченная задолженность корпоративных заемщиков со сроком существования менее 6 месяцев на балансе Банка отсутствует.

Та же тенденция, хотя и менее выраженная, но вполне отчетливая, наблюдается в сегментах массового кредитования. В частности, доля и, соответственно, объем просроченной задолженности со сроком существования от 6 мес. до 1 года, превышает долю и объем просроченной задолженности с более короткими сроками существования. Данное обстоятельство свидетельствует о последовательном снижении уровня кредитного риска, связанного с текущими операциями Банка.

В 2009 году в период с 29.05.2009 г. по 04.09.2009 г. Отделением №5 МГТУ Банка России в соответствии с поручением на проведение проверки от 28.05.2009 г. №ПТ-55-27/529дсп была проведена тематическая инспекционная проверка по вопросам соблюдения Банком требований нормативных документов Банка России в части оценки кредитных рисков, финансового положения заемщиков, классификации ссудной задолженности (Акт от 04.09.2009 г. №АТЗ-55-23/859дсп).

По результатам проверки Банком была принята новая версия Методики определения кредитных рейтингов заемщиков по программам кредитования Блока по развитию бизнеса с юридическими лицами и малым бизнесом (продукты «Small кредит» и «Medium кредит»), доработан Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом рекомендаций Банка России, разработаны два самостоятельных документа, которые определяют подходы к оценке банковских организаций и небанковских инвестиционных компаний. Также по состоянию на отчетную дату Банком были сформированы дополнительные резервы на возможные потери по ссудам на сумму 941,1 млн. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Принцип открытости. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятны информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка. Учет имущества, банковских, хозяйственных и других

операций велся Банком способом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка, составленный в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Приложение к Положению Банка России от 26.03.2007 года № 302-П).

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

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

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

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

9. Выбранные варианты техники учета

Бухгалтерский учет в Банке велся с применением электронно-вычислительных машин (ЭВМ).

При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ автоматически обеспечивалось одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета. Под регистрами бухгалтерского учета понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета велись на бумажных носителях (в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках) или в электронном виде.

Операции отражались в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группировались по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Все операции осуществлялись Банком в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями) и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

Операции совершались и отражались в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Приложение к Положению Банка России от 26.03.2007 года № 302-П), и иных нормативных актов Банка России по отдельным операциям.

Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению (удержанию) и перечислению налогов, оформлялись также с учетом требований Министерства финансов Российской Федерации и Федеральной налоговой службы.

Операции по счетам клиентов проводились на основании принятых к исполнению расчетных и кассовых документов клиентов.

Операции, совершаемые без документов клиентов Банка, оформлялись документами, составляемыми Банком согласно требованиям Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Приложение к Положению Банка России от 26.03.2007 года № 302-П) и иных нормативных актов Банка России по отдельным операциям на бланках действующих форм.

Операции по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка оформлялись бухгалтерскими записями.

Операции по счетам доходов и расходов отражались в соответствии с Единым планом лицевых счетов доходов и расходов, утвержденным Главным финансовым директором (или его заместителем). Для целей управленческого и налогового учета Банком создано аналитическое расширение к Рабочему плану счетов, которое имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка.

Принципы построения аналитических счетов бухгалтерского учета в подразделениях Банка соответствуют принципам построения таких счетов, определенным Главным финансовым директором (или его заместителем). Структура аналитических счетов Банка устанавливается распорядительным документом Главного финансового директора (или его заместителя) в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка осуществлялся в валюте РФ.

10. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

корректирующие события - события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность;

некорректирующие события – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав годового отчета.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, полученной при составлении годового отчета;

- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового вознаграждения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января нового года.

В первый рабочий день 2010 года остатки, отраженные на счете №706 “Финансовый результат текущего года”, были перенесены на счет №707 “Финансовый результат прошлого года”, что стало первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты (СПОД). В соответствии с принятым в Банке решением события после отчетной даты отражаются только в балансе головного офиса (за исключением проводок по переносу филиалами остатков со счетов №706 “Финансовый результат текущего года” на счета №707 “Финансовый результат прошлого года”). Отражение событий после отчетной даты (СПОД) осуществляется по счету №707 “Финансовый результат прошлого года”.

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

- операционные, административно-хозяйственные и другие расходы на содержание персонала в сумме 543,6 млн. рублей;
- дополнительные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 211,7 млн. рублей;
- фактически неуплаченные суммы расходов от банковских операций и других сделок, операционные и прочие расходы, по которым дата признания, относится к периоду до 1 января 2010 года, в сумме 131,5 млн. рублей;
- налог на прибыль в сумме 47,8 млн. рублей.

Проведенная переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года дала увеличение остатка счета 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке” с учетом пересчитанной амортизации на 108,4 млн. рублей.

Таким образом, в результате отражения событий после отчетной даты, финансовый результат уменьшился на 934,6 млн. рублей, и со счетов №707 “Финансовый результат прошлого года” перенесено на счет №708 “Прибыль прошлого года” 773,1 млн. рублей.

В период составления Банком годового отчета за 2009 год Банком было получено Предписание Отделения №5 МГТУ Банка России от 23.04.2010 г. №55-22-11/6432дсп

по результатам рассмотрения материалов тематической инспекционной проверки. В соответствии с указанным Предписанием Банком были сформированы дополнительные резервы на возможные потери по ссудам на общую сумму 1329,1 млн. рублей. Часть указанных резервов в размере 211,7 млн. рублей была определена Банком в качестве корректирующих СПОД и учтена при формировании отчетности, входящей в состав годового отчета Банка за 2009 год.

В период составления годового отчета за 2009 год других некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, и оказывающих влияние на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств не произошло.

11. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, с соответствующим обоснованием.

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

12. Изменения в учетной политике на 2010 год.

Существенные изменения в Учетную политику НБ "ТРАСТ" (ОАО) для целей бухгалтерского учета на 2010 год не вносились.

Изменения в Учетную политику НБ "ТРАСТ" (ОАО) для целей бухгалтерского учета на 2010 год были обусловлены внесением изменений в Положение Банка России № 302-П в соответствии с Указанием Банка России от 25.11.2009 г. № 2343-У.

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренным Указанием ЦБ РФ от 16 января 2004 года № 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (с последующими изменениями и дополнениями), необходимые для отражения сути проводимых Банком операций.

При составлении Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год данные за предыдущий отчетный период были скорректированы в части разнесения суммы нереализованной переоценки счетов в иностранной валюте по статьям бухгалтерского баланса для сопоставимости с данными за отчетный период.

13. Ситуация с ОАО "Роснефть".

В 2005 году ОАО «НК «ЮКОС» (далее – ЮКОС) предъявил к Открытому акционерному обществу Инвестиционный банк "ТРАСТ" (далее – ИБТ) иск о возмещении причиненных убытков и упущенной выгоды вследствие осуществления депозитарием Банка операции по переводу ценных бумаг (векселей) со счета депо ЮКОСа. Требования ЮКОСа составили сумму 2 612 809 тыс. рублей, которая складывалась из суммы номинала векселей в размере 1 535 651 тыс. рублей и суммы упущенной выгоды в виде процентов по векселям, рассчитанных до 2009 года, в размере 1 077 158 тыс. рублей.

В течение 2005 - 2008 г.г. ИБТ участвовал в судебных разбирательствах с компанией ОАО «НК «ЮКОС», при этом 19.10.2006 года судом было осуществлено процессуальное правопреемство – истцом в споре стало ОАО НК "Роснефть".

25.06.2008 года судом вынесено решение об удовлетворении иска в полном объеме. При этом, поскольку сумма исковых требований истцом неоднократно уточнялась, суд обязал Банк выплатить истцу 2 524 422 тыс. руб. Решение вступило в законную силу 30.12.2008 года после его утверждения Девятым арбитражным

апелляционным судом. Банком была подана кассационная жалоба на вышеуказанные судебные акты.

После реорганизации ИБТ путем присоединения к Банку в ноябре 2008 года, Банк на правах правопреемника стал ответчиком по данному иску.

После многочисленных отложений рассмотрения кассационной жалобы Банка в течение 2009 года в связи с соответствующими заявлениями обеих сторон о необходимости предоставления им времени для подготовки мирового соглашения, 23.07.2009 года Федеральным арбитражным судом Московского округа было вынесено Постановление об отмене ранее принятых судебных актов и направлении дела на новое рассмотрение в суд первой инстанции – Арбитражный суд г. Москвы.

18.12.2009 года между Банком и ОАО “НК “Роснефть” было заключено Мировое соглашение для целей урегулирования указанного судебного спора. Стороны договорились, что исполнением условий Мирового соглашения в срок до 01.04.2010 спор по указанному делу будет считаться полностью урегулированным, и Стороны не будут иметь друг к другу никаких претензий по любым вопросам, связанным с указанным спором. 21.12.2009 года Арбитражным судом г. Москвы Мировое соглашение было утверждено, а судебное производство по иску ОАО “НК “Роснефть” к Банку прекращено. Обязательства Банка перед ОАО “НК “Роснефть” по указанному Мировому соглашению в сумме 1 106 650 тыс. рублей были исполнены в течение 2009 года, оставшаяся часть обязательств была выполнена в 2010 году в сроки, установленные Мировым соглашением.

Банком были заключены Договоры поручительства с третьими лицами. Согласно условиям указанных соглашений все компании-поручители предоставили Банку гарантию возмещения ущерба, связанного с рассматриваемым иском. В связи с подписанием и утверждением судом Мирового соглашения у поручителей возникли обязательства компенсировать возникающие у Банка издержки. По состоянию на дату подписания годового отчета Банка за 2009 год указанные обязательства выполнены поручителями в полном объеме.

Председатель Правления
НБ «ТРАСТ» (ОАО)

Главный бухгалтер

28 мая 2010 года



Н.Н. Черкасова

А.Ю. Попов