

Национальный банк “ТРАСТ”

Консолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006 год

Аудиторское заключение	1
Консолидированный баланс	2
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Консолидированный отчет о движении собственных средств	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	6
2. Экономические условия осуществления деятельности Группы	6
3. Основы составления отчетности	6
4. Основные положения учетной политики	7
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15
7. Кредиты клиентам	18
8. Основные средства и нематериальные активы	20
9. Счета и депозиты банков	21
10. Средства клиентов	21
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
12. Акционерный капитал	22
13. Резерв под обесценение	23
14. Процентные доходы и процентные расходы	23
15. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	24
16. Заработная плата и связанные с ней выплаты и административные расходы	24
17. Налогообложение	25
18. Политика по управлению рисками	27
19. Забалансовые и условные обязательства	34
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
21. Операции со связанными сторонами	37
22. Дочерние компании	39
23. Достаточность капитала	39

Национальный банк «ТРАСТ»
Консолидированная финансовая отчетность за 2006 год
(в тысячах российских рублей)

Консолидированный баланс

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

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

Н.В. Фетисов



Управляющий Партнер

К.Л. Сапожникова



Главный Финансовый Директор

Национальный банк «ТРАСТ»
Консолидированная финансовая отчетность за 2006 год
(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

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

Национальный банк «ТРАСТ»
Консолидированная финансовая отчетность за 2006 год
(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о движении собственных средств

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке зданий	Нераспределенная прибыль/ (Накопленные убытки)	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2004 года	2 896 441	706 013	-	(57 423)	3 545 031
Чистая прибыль	-	-	-	288 444	288 444
Переоценка зданий за вычетом обязательств по отложенному налогу на сумму 113 491 тыс. рублей	-	-	359 387	-	359 387
Остаток на 31 декабря 2005 года	2 896 441	706 013	359 387	231 021	4 192 862
Чистая прибыль	-	-	-	191 741	191 741
Переоценка зданий за вычетом обязательств по отложенному налогу на сумму 27 839 тыс. рублей	-	-	88 157	-	88 157
Амортизация резерва по переоценке зданий за вычетом обязательств по отложенному налогу на сумму 2 577 тыс. рублей	-	-	(8 162)	8 162	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(135 488)	(135 488)
Остаток на 31 декабря 2006 года	2 896 441	706 013	439 382	295 436	4 337 272

Национальный банк «ТРАСТ»
Консолидированная финансовая отчетность за 2006 год
(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о движении денежных средств

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

1. Основные виды деятельности

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

Национальный банк “ТРАСТ” (далее – “Банк”) является материнской компанией Группы. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 года как закрытое акционерное общество под названием Банк “МЕНАТЕП СПб”. 18 декабря 2000 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в Национальный банк “ТРАСТ”. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 3279, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) 26 мая 2003 года, и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, выданной ЦБ РФ 18 декабря 2000 года. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с ценными бумагами, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – “ФСФР”) 7 декабря 2000 года, и лицензию на осуществление депозитарных операций, выданную ФКЦБ 15 декабря 2000 года. В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание в Российской Федерации и за рубежом, осуществление операций с иностранной валютой и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Сеть Банка насчитывает 55 филиалов в 50 регионах России. Зарегистрированный юридический адрес Банка: 107045, г. Москва, Уланский переулок, д. 24/1.

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

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 22.

2. Экономические условия осуществления деятельности Группы

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

Общие принципы

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (“МСФО”), утвержденными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (“СМСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

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

Использование оценок и суждений

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

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов – Примечание 7;
- Оценки и суждения в части переоценки зданий – Примечание 8;

- Налогообложение – Примечание 17.

4. Основные положения учетной политики

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

Принципы консолидации

Дочерние компании

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Перевод операций в иностранной валюте в функциональную валюту

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

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

Отражение в учете влияния инфляции

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий

денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

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

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

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

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

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

Признание

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

Оценка финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости, увеличенной в случае его отражения в консолидированной финансовой отчетности не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, на сумму затрат по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском данного финансового актива или обязательства.

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

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

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

Принципы оценки по справедливой стоимости

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

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется

рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

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

Прибыли и убытки при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

Договоры “репо” и “обратного репо”

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

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

Взаимозачеты

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

Финансовые гарантии

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

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

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

Основные средства

Собственные основные средства

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

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

Арендованные основные средства

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

Переоценка

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

Амортизация

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

	количество лет
Здания и прочие сооружения	50
Мебель и оборудование	5-7

Нематериальные активы

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

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

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту или дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно по каждому или в целом по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, как являющимся, так и не являющимся существенными по отдельности, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Коллективный резерв под обесценение оценивался исходя из исторического опыта получения убытков по каждой группе с аналогичными характеристиками кредитного риска, кредитных рейтингов, присвоенных

заемщикам, и отражает текущие экономические условия, в которых заемщики осуществляют свою хозяйственную деятельность. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, и по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав прочих активов, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Дивиденды

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

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм,

относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

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

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

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

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

Процентные доходы и расходы и комиссии полученные

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

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

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 амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие полученные комиссии отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов

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

Изменения в учетной политике

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

Опция оценки по справедливой стоимости

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

Финансовые гарантии

В течение отчетного периода Группа приняла поправку к МСФО (IFRS) 39 “*Финансовые инструменты: признание и оценка*” и МСФО (IFRS) 4 “*Договоры страхования - Договоры финансовых гарантий*”. В соответствии с применением

данной поправки, выпущенные финансовые гарантии, за исключением тех, которые относятся к договорам страхования, первоначально признаются по справедливой стоимости.

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

Операционные сегменты

Группа приняла решение о досрочном применении определений и требований МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты”.

Операционный сегмент – это составной компонент Группы:

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

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

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

Сравнительные данные

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

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

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

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

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

Разъяснения Комитета по разъяснениям Международных стандартов финансовой отчетности 10 “Промежуточная финансовая отчетность и обесценение”, вступившие в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или позднее, разъясняет, что убытки от обесценения гудвилла, инвестиций в долевые инструменты, финансовых

Национальный банк «ТРАСТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год

(в тысячах российских рублей)

активов, отражаемых по фактическим затратам, признанные в предыдущем промежуточном периоде, не подлежат восстановлению.

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

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

(Намеренный пропуск)

Национальный банк «ТРАСТ»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год**

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

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

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

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

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

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

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Необремененные залогом – портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированным доходом		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 635 915	4 443 656
Корпоративные облигации	843 573	1 254 736
Муниципальные облигации, выпущенные местными органами власти Российской Федерации	666 953	1 231 344
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	490	1 060
Корпоративные еврооблигации	-	63 696
Векселя	-	52 570
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	2 616	252 880
Производные финансовые инструменты		
Сделки с иностранной валютой	25	-
Сделки с ценными бумагами	-	1 720
Итого необремененных залогом финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 149 572	7 301 662
Обремененные залогом по договорам “репо” – портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	112	-
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	-	110
Итого обремененных залогом финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	112	110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 149 684	7 301 772

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

(Намеренный пропуск)

Национальный банк «ТРАСТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год

(в тысячах российских рублей)

Ниже приводится информация о действующих сделках с производными финансовыми инструментами:

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

31 декабря 2005 года					
	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Сделки с иностранной валютой					
Срочные сделки – российские контрагенты	718 665 тыс. рублей	25 000 тыс. долл. США	28,75	-	(897)
				-	(897)
Сделки с ценными бумагами					
Срочные сделки – российские контрагенты	5 637 тыс. долл. США	5 000 еврооблигаций Российской Федерации	1,13	1 720	-
				1 720	-
Производные финансовые инструменты				1 720	(897)

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов Группы рассчитывалась следующим образом:

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

(Намеренный пропуск)

Национальный банк «ТРАСТ»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год**

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2006 года кредиты клиентам включают векселя, выпущенные третьими лицами, на общую сумму 3 917 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 264 418 тыс. рублей).

Кредиты физическим лицам включают розничные кредиты на общую сумму 12 967 608 тыс. рублей (2005 год: 4 217 899 тыс. рублей), «микро»-кредиты на общую сумму 1 719 427 тыс. рублей (2005 год: отсутствуют), а также прочие кредиты физическим лицам, предоставленные до введения в действие программы розничного кредитования на общую сумму 510 108 тыс. рублей (2005 год: 744 113 тыс. рублей). Для целей приведенного ниже анализа «микро»-кредиты и прочие кредиты, выданные физическим лицам, включены в категорию кредитов, выданных корпоративным заемщикам и предприятиям малого и среднего бизнеса.

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

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

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

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

Совокупный объем кредитов, выданных в рамках программ розничного кредитования, имеющих просрочки в погашении сумм основного долга или процентов, по состоянию на 31 декабря 2006 года составил 2 157 182 тыс. рублей, сумма созданного по ним резерва под обесценение – 659 421 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 207 298 тыс. рублей и 122 147 тыс. рублей соответственно). Просроченные, но не имеющие признаков обесценения кредиты, включенные в указанную сумму, - это кредиты, по которым имеются просрочки в погашении сумм основного долга или процентов, но Группа полагает, что данные кредиты не имеют признаков обесценения исходя из оценки уровня имеющегося в наличии обеспечения/залога и/или стадии проведения мероприятий по погашению задолженности перед Группой.

Группой был проведен анализ портфеля розничных кредитов и определены кредиты, имеющие признаки обесценения, на сумму 1 469 600 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2006 года (31 декабря 2005 года: 20 512 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение кредитов, имеющих признаки обесценения, на сумму 554 127 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2005 года (31 декабря 2005 года: 20 512 тыс. рублей). Начисление процентов по данным кредитам приостановлено исходя из оценки указанных кредитов как неприносящие дохода.

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

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

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

(Намеренный пропуск)

8. Основные средства и нематериальные активы

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

	Здания	Земля и прочие сооружения	Мебель и оборудование	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Фактические затраты/					
Переоцененная стоимость					
31 декабря 2005 года	648 392	61 765	763 323	166 973	1 640 453
Поступления	261 493	219 064	213 557	141 555	835 669
Выбытия	-	(9 985)	(37 377)	(8 708)	(56 070)
Переоценка	115 996				115 996
Исключение амортизации переоцененных зданий	(16 886)	-	-	-	(16 886)
31 декабря 2006 года	1 008 995	270 844	939 503	299 820	2 519 162
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2005 года	-	1 516	364 257	71 871	437 644
Амортизационные отчисления	16 886	299	127 647	20 003	64 835
Выбытия	-	(674)	(27 519)	(3 280)	(31 473)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(16 886)	-	-	-	(16 886)
31 декабря 2006 года	-	1 141	464 385	88 594	554 120
Остаточная стоимость					
31 декабря 2005 года	648 392	60 249	399 066	95 102	1 202 809
31 декабря 2006 года	1 008 995	269 703	475 118	211 226	1 965 042

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

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

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

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

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

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

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

(Намеренный пропуск)

Национальный банк «ТРАСТ»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год**

(в тысячах российских рублей)

9. Счета и депозиты банков

Счета и депозиты банков включают:

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

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

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

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

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

Ниже приведена информация о концентрации средств клиентов по отраслям экономики.

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

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

(Намеренный пропуск)

Национальный банк «ТРАСТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Средства клиентов включают в себя счета следующих категорий клиентов:

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

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

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

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

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

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

12. Акционерный капитал

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

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

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

Национальный банк «ТРАСТ»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год**

(в тысячах российских рублей)

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

13. Резерв под обесценение

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

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

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

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

14. Процентные доходы и процентные расходы

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

(Намеренный пропуск)

Национальный банк «ТРАСТ»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год**

(в тысячах российских рублей)

15. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

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

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

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

(Намеренный пропуск)

Национальный банк «ТРАСТ»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год**

(в тысячах российских рублей)

17. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из:

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

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. Для банков ставка по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, в 2006 и 2005 годах составляла 24%. Ставка по налогу на доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%. Ставки по налогу на прибыль консолидируемых дочерних компаний Группы варьируются от 4,25% до 10% в зависимости от юрисдикций, в которых дочерние компании находятся.

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

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

(Намеренный пропуск)

Национальный банк «ТРАСТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год

(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2004 года	Суммы, признанные в консолиди- рованном отчете о прибылях и убытках	Суммы, признан- ные в консоли- дирован- ном отчете о движении собствен- ных средств акционе- ров	31 декабря 2005 года	Суммы, признанные в консолиди- рованном отчете о прибылях и убытках	Суммы, признан- ные в консоли- дирован- ном отчете о движении собствен- ных средств акционе- ров	31 декабря 2006 года
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Резерв под обесценение	2 146	35 147	-	37 293	(24 228)	-	13 065
Начисленные процентные расходы	-	34 341	-	34 341	(30 509)	-	3 832
Начисленные расходы	20 638	15 362	-	36 000	(6 167)	-	29 833
Начисленные доходы	-	-	-	-	5 715	-	5 715
Изменение справедливой стоимости	5 279	(5 279)	-	-	574	-	574
Прочие	3 836	25 664	-	29 500	(20 450)	-	9 050
Требования по отложенному налогу	31 899	105 235	-	137 134	(75 065)	-	62 069
Налоговое влияние временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
Переоценка зданий	-	-	(113 491)	(113 491)	2 578	(27 839)	(138 752)
Изменение справедливой стоимости	-	(89 258)	-	(89 258)	54 409	-	(34 849)
Основные средства и нематериальные активы	(91 860)	40 506	-	(51 354)	17 210	-	(34 144)
Обязательства по отложенному налогу	(91 860)	(48 752)	(113 491)	(254 103)	74 197	(27 839)	(207 745)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	(59 961)	56 483	(113 491)	(116 969)	(868)	(27 839)	(145 676)

Требования и обязательства по налогам включают в себя следующие позиции:

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

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Указанные налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство зачастую определено нечетко или непоследовательно, также недостаточно развита прецедентная база. Кроме этого, различные министерства и ведомства (например, Министерство по налогам и сборам и местные налоговые органы), равно как и их представители, зачастую расходятся во мнениях относительно правовой интерпретации тех или иных вопросов, что создает неопределенность и способствует возникновению различных конфликтов. Вопросы подготовки и предоставления налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования (например, таможенные процедуры и валютный контроль) находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочия которых входит право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

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

По состоянию на 31 декабря 2004 года Группа выступала стороной 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 погашены Группой.

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

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

18. Политика по управлению рисками

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

Кредитный риск.

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

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

Группа осуществляет управление кредитным риском путем проведения на регулярной основе анализа способности заемщиков своевременно погасить обязательства по уплате процентов и суммы основного долга по кредиту, а также путем изменения соответствующих лимитов кредитования. Частично управление кредитным риском осуществляется путем получения залогов или поручительств и гарантий физических или юридических лиц.

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

Национальный банк «ТРАСТ»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год**

(в тысячах российских рублей)

Географическая концентрация

Географическая концентрация активов и обязательств Группы представлена в следующей таблице:

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

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

** СНГ – страны-члены Содружества независимых государств.

(Намеренный пропуск)

Национальный банк «ТРАСТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год

(в тысячах российских рублей)

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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 301 772	-	-	7 301 772
Счета и депозиты в банках	14 988	-	-	14 988
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	8 954	-	-	8 954
Кредиты клиентам	16 101 859	-	276 903	16 378 762
Прочие активы	1 581 684	-	103 118	1 684 802
Итого активов	33 209 449	5 582 136	567 921	39 359 506
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	897	-	-	897
Счета и депозиты банков	487 529	2 353 974	33 540	2 875 043
Средства клиентов	28 133 819	15 349	2 415 167	30 564 335
Выпущенные долговые ценные бумаги	996 825	-	4 810	1 001 635
Прочие обязательства	724 734	-	-	724 734
Итого обязательств	30 343 804	2 369 323	2 453 517	35 166 644
Чистая балансовая позиция	2 865 645	3 212 813	(1 885 596)	4 192 862

(Намеренный пропуск)

Национальный банк «ТРАСТ»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год**

(в тысячах российских рублей)

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

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

(Намеренный пропуск)

Национальный банк «ТРАСТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

(Намеренный пропуск)

Национальный банк «ТРАСТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год

(в тысячах российских рублей)

Риск ликвидности

На ежедневной основе Группе необходимо использовать имеющиеся денежные средства для осуществления выплат по депозитам «овернайт», текущим счетам, депозитам с истекающими сроками погашения, выдачи кредитов, выплат по выпущенным гарантиям, а также выплат маржи и прочих требований по производным финансовым инструментам, расчеты по которым осуществляются в денежной форме. Группа осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения постоянного наличия средств для выполнения всех денежных обязательств по мере наступления сроков их погашения. Комитет по управлению активами и обязательствами Группы устанавливает лимиты по минимальному уровню свободных ресурсов, которые могут быть использованы с целью покрытия оттоков денежных средств, а также минимальному уровню межбанковских и прочих заимствований на случай изъятия средств сверх ожидаемого уровня.

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

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

31 декабря 2006 года

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

Национальный банк “ТРАСТ”

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2005 года

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

Сроки погашения задолженности по кредитам представляют собой периоды с отчетной даты до дат погашения задолженности, определенных соответствующими договорами. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой их пролонгации при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения задолженности по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах, составленных на основе данных кредитных договоров.

Необремененные залогом финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в балансовую статью “Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период”, показаны со сроком погашения менее 1 месяца, однако следует учитывать, что реализация данных активов зависит от конъюнктуры финансового рынка. Значительные объемы ценных бумаг невозможно реализовать за короткий промежуток времени без негативного воздействия на цены.

(Намеренный пропуск)

Национальный банк «ТРАСТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год

(в тысячах российских рублей)

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

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

Процентный риск

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистую прибыль. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок. Ожидаемые Группой сроки изменения процентных ставок и погашения активов и обязательств незначительно отличаются от договорных сроков, указанных в 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. В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий процентных/монетарных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

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

19. Забалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Страхование

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

Условные финансовые обязательства кредитного характера включают:

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

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

Обязательства по операционной аренде

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

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

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

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. С учетом отсутствия сформировавшегося рынка для обращения большей части финансовых инструментов Группы, для определения их справедливой стоимости требуется оценка, основанная на текущей экономической ситуации и специфических рисках, присущих инструменту. Представленные ниже расчеты не обязательно отражают суммы, за которые Группа может реализовать конкретный инструмент при продаже его на рынке.

(Намеренный пропуск)

Национальный банк «ТРАСТ»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год**

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты и обязательные резервы в ЦБ РФ

Балансовая стоимость ликвидных инструментов соответствует их справедливой стоимости. Обязательные резервы в ЦБ РФ, депонированные в форме беспроцентного денежного депозита, имеют сроки погашения, соответствующие тем обязательствам, к которым они относятся.

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

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

Счета и депозиты в банках и счета и депозиты банков

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

Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения

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

Кредиты клиентам

Справедливая стоимость кредитного портфеля представляет собой дисконтированную стоимость ожидаемых будущих денежных потоков и основывается на оценке кредитного и процентного рисков по каждому из кредитов в разрезе отдельных категорий кредитного портфеля. Оценка величины резерва под обесценение кредитов включает в себя рассмотрение и анализ рисков по различным видам кредитов на основании таких факторов, как положение в секторе экономики, в котором осуществляет свою деятельность заемщик, финансовое положение самого заемщика и полученные гарантии и поручительства.

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

21. Операции со связанными сторонами

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

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют компанию, которая составляет отчетность, или контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании холдинговой компании);
- (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.

(Намеренный пропуск)

Национальный банк «ТРАСТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год

(в тысячах российских рублей)

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года объем операций Группы со связанными сторонами составил:

31 декабря 2006 года					
	Операции с акционерами	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Операции с неконсоли- дированными дочерними компаниями	Операции с Группой ИБТ*	Вся категория
Денежные средства и их эквиваленты					
Корреспондентские счета в банках (рубли - 0%, иностранная валюта - 0%)	-	-	-	7 647	624 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (иностранная валюта - 0%)					
Счета и депозиты в банках (рубли - 0%, иностранная валюта - 0%)	-	-	-	25	6 149 684
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение) (рубли - 14%, иностранная валюта - 10%-15%)	-	21 113	-	-	25 934 176
Резерв под обесценение	-	(150)	-	-	(1 087 024)
Прочие активы (0%)	-	-	622	-	456 385
	-	20 963	622	22 660	32 093 073
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (иностранная валюта - 0%)					
Счета и депозиты банков	-	-	-	77	2 087
Корреспондентские счета (рубли - 0%, иностранная валюта - 0%)	-	-	-	1 729	631 219
Средства клиентов					
Корреспондентские счета (рубли - 0%-0,1%, иностранная валюта - 0%)	362 981	-	-	4 402	20 006 590
Срочные депозиты (рубли - 11,0%-11,3%, иностранная валюта - 4,75%-11,5%)	332 664	-	-	80 029	14 746 300
Субординированные долговые обязательства (рубли - 2,5%)	-	-	-	115 086	115 086
Выпущенные долговые ценные бумаги (рубли - 9,6%)	440 816	-	-	11 152	3 713 465
	1 136 461	-	-	212 475	39 214 747
31 декабря 2005 года					
	Операции с акционерами	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Операции с неконсоли- дированными дочерними компаниями	Операции с Группой ИБТ*	Вся категория
Денежные средства и их эквиваленты (0%)					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (иностранная валюта - 5%)	-	-	-	509 927	7 301 772
Счета и депозиты в банках (0%)	-	-	-	14 988	14 988
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения (рубли - 7%)	8 954	-	-	-	8 954
Кредиты клиентам (рубли - 17%, иностранная валюта - 9%-18%)	7 384	12 357	329 836	-	17 261 941
Резерв под обесценение	-	(88)	(3 023)	-	(883 179)
Прочие активы (0%)	-	-	4 590	96	428 360
	28 607	12 269	331 403	526 622	37 462 317
Счета и депозиты банков (0%)					
Средства клиентов	-	-	-	2 529	2 875 043
Текущие счета (рубли - 0%)	-	-	43 790	4 266	19 437 329
Срочные депозиты (рубли - 0,5%-3%, иностранная валюта - 11%)	74 425	-	-	-	11 011 919
Субординированные долговые обязательства (рубли - 2,5%)	-	-	-	115 086	115 086
Прочие обязательства	-	-	-	305	260 357
	74 425	-	43 790	122 187	33 699 735

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

Национальный банк «ТРАСТ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2006 год

(в тысячах российских рублей)

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

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

22. Дочерние компании

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

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

“TIB Holding S.A.” является закрытой акционерной компанией, действующей в соответствии с законодательством Швейцарии. Основной вид деятельности компании – оказание финансовых и административных услуг, консультаций и услуг доверительного управления.

“Fiennes Investments Limited” является закрытой акционерной компанией, действующей в соответствии с законодательством Кипра. Основной вид деятельности компании – торговля с ценными бумагами и инвестиции в ценные бумаги на международных рынках.

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

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

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

23. Достаточность капитала

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

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

(Конец)