

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	43433198	3279

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2014 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тис. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		2861454	2945605
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		5731533	5445962
12.1	Обязательные резервы		1540798	1864567
13	Средства в кредитных организациях		2242065	1112906
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20275086	8466527
15	Чистая осудная задолженность		136340935	118236958
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		24891736	22687932
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5288	63057
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		12833788	6527024
18	Требования по текущему налогу на прибыль		26804	0
19	Отложенный налоговый актив		1398184	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4185999	4035296
11	Прочие активы		8039159	6761513
12	Всего активов		218826743	176219723
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		29875869	4735498
14	Средства кредитных организаций		485943	145252
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		163854138	155985874
15.1	Вклады физических лиц		112063429	103132868
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4114976	0
17	Выпущенные долговые обязательства		107510	227971
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		4037574	3501441
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		997089	314388
22	Всего обязательств		203473099	164910424
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		2203005	1946490
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		3322333	435000
26	Резервный фонд		136254	136254
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-311290	53083
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1927098	1851931
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7242441	6189667
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		833803	696874
31	Всего источников собственных средств		15353644	11309299
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		82603150	53646334
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		816045	722224
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Поспелов Ф. Д.

М. П.

Главный бухгалтер

Попов А. Ю.

08.05.2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	43433198	3279

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2014 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		9188819	8976173
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		10886	18227
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8534789	8495857
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		643144	462089
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		3490772	3194582
12.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		343098	52373
12.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3131022	3110346
12.3	По выпущенным долговым обязательствам		16652	31863
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5698047	5781591
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-5655902	-2637130
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-611143	-331173
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		42145	3144461
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		148491	66627
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-18	76653
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		740789	23511
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-801835	-79355
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	27048
112	Комиссионные доходы		1899430	2770944
113	Комиссионные расходы		154408	198402
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-44916	-188145
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям		182590	-402273
117	Прочие операционные доходы		279923	49404
118	Чистые доходы (расходы)		2292191	5290473
119	Операционные расходы		2792807	4470101
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		-500616	820372
121	Возмещение (расход) по налогам		-1334419	123498
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		833803	696874
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		833803	696874

Председатель Правления

Поспелов Ф. Д.

М. П.

Главный бухгалтер

Попов А. Ю.

08.05.2014

Банковская отчетность

Код территории по СКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
45286565000	43433198	3279

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.04.2014 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
11	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		18982555.0	4552884	23535439.0
11.1	Источники базового капитала:		8905789.0	4065628	12971417.0
11.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1946490.0	256515	2203005.0
11.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1946490.0	256515	2203005.0
11.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0	0.0
11.1.2	Эмиссионный доход		435000.0	2887333	3322333.0
11.1.3	Резервный фонд		136254.0	0	136254.0
11.1.4	Нераспределенная прибыль:		6388045.0	921780	7309825.0
11.1.4.1	прошлых лет		6206890.0	1102935	7309825.0
11.1.4.2	отчетного года		181155.0	-181155	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		3408.0	735122	738530.0
1.2.1	Нематериальные активы		3408.0	-5	3403.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	34868	34868.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	700259	700259.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	700259	700259.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0	0.0
1.3	Базовый капитал		8902381.0	3330506	12232887.0
1.4	Источники добавочного капитала:		1280000.0	0	1280000.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		1280000.0	0	1280000.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		17467.0	349	17816.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0	0.0

1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0	0.0
1.6	Добавочный капитал	1262533.0	-349	1262184.0
1.7	Основной капитал	10164914.0	3330157	13495071.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	8841206.0	1224857	10066063.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0	0.0
1.8.3	Прибыль:	0.0	0	0.0
1.8.3.1	текущего года	0.0	0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0	0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6989275.0	1224857	8214132.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	5649636.0	199226	5848862.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0	0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	1851931.0	0	1851931.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	23565.0	2130	25695.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0	0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0	0	0.0
1.9.2.2	существенные	0.0	0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	23565.0	2130	25695.0
1.9.3.1	несущественный	0.0	0	0.0
1.9.3.2	существенный	23565.0	2130	25695.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0	0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0	0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0	0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0	0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0	0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0	0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0	0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	8817641.0	1222727	10040368.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тис.руб.), всего, в том числе:	205211341.0	19309071	224520412.0
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	203301710.0	19309420	222611130.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	203284243.0	19309071	222593314.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4.4	1.1	5.5
3.2	Достаточность основного капитала	5.0	1.1	6.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	9.3	1.2	10.5

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 3. Информация о величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		33665073.0	5518178	39183251.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		28563691.0	5648083	34211774.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		4405192.0	216529	4621721.0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		696190.0	-346434	349756.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0	0	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9632506, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 556722;
 - 1.2. изменения качества ссуд 8994891;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 80678;
 - 1.4. иных причин 215.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3984423, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 1309714;
 - 2.3. изменения качества ссуд 2219488;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8819;
 - 2.5. иных причин 446402.

Председатель Правления

Поспелов Ф.Д.

М.П.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

08.05.2014

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ» за 1 квартал 2014 года.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (НБ «ТРАСТ» (ОАО)) за 1 квартал 2014 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В целях сопоставимости данных за отчетный и предыдущие периоды, данные за предыдущие периоды пересчитаны на основе единой учетной политики и нормативных документов, действующих на отчетную дату 01.04.2014 г. При этом, нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, установленные в размере 5,0%, 5,5%, 10% соответственно, действуют на отчетную дату 01.04.2014 г. и не действовали на начало 2014 года.

В соответствии с п. 1.2 Указания ЦБ РФ от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности:

- 25 марта 2014 года Совет директоров НБ «ТРАСТ» (ОАО) рассмотрел и утвердил итоги размещения дополнительного выпуска ценных бумаг. Общая сумма привлеченных денежных средств составила 3 144 млн. рублей. В ходе размещения на «Фондовой бирже ММВБ» было реализовано 51 303 000 обыкновенных именных бездокументарных акций по цене - 61,28 рублей за одну акцию. Акции были приобретены юридическими лицами.

Председатель Правления

Ф.Д. Поспелов

Главный бухгалтер

А.Ю. Попов

08.05.2014