

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
62	35488443	105600001736	2780	048209774

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

на основании на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Коммерческий банк "ТРАСТОВЫЙ БАНК" Общество с ограниченной ответственностью. КБ "ТРАСТОВЫЙ БАНК" ООО

Почтовый адрес

г. МАХАЧКАЛА УЛ. ТРАСТОВОГО, 6

Код формы по ОКД 0406613

Годовой

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	11	1153,2	891,3
2	Норматив ликвидности баланса (Н2)	19	358,8	245,7
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	358,6	257,1
4	Норматив достаточности ликвидности (Н4)	120	0	0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25	максимальное 1,7 минимальное 0,1	максимальное 1 минимальное 0,1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н6)	800	0	0
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н6.1)	50	0	0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0	0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	20	0	0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов с суммой ипотечных вложений в блокноты 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредита клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственными средствами (капиталом) (Н17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием и собственными средствами (капиталом) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Гасанбеков А.М.

Мамаева Г.Б.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
02	25160143	10500001701	2780	046209774

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации: Коммерческий Банк "ТРАСТОВЫЙ БАНК" Общества с ограниченной ответственностью, КБ "ТРАСТОВЫЙ БАНК" ООО

Почтовый адрес: г. МАХАЧКАЛА, УЛ. ТЮРКОВА, 6

Код формы по ОКУД 0405014

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименования показателей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3275	-1224
1.1.1	Проценты полученные	3048	2329
1.1.2	Проценты уплаченные	0	-733
1.1.3	Комиссии полученные	2859	2420
1.1.4	Комиссии уплаченные	-17	-77
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	101	478
1.1.9	Операционные расходы	-7464	-5297
1.1.10	Расход (замещение) по налогам	-245	-244
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-10224	9507
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резерзам на счетах Банка России	33	-232
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по общей задолженности	1164	5595
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	22	-1
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-51971	2778
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-501	-215
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-7848	8703
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-127	95
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-127	95
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Банком эмитированы (участники) в уставный капитал	0	88252
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	88252
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7775	88590
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	145035	60585
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	152260	145035

Председатель Правления

Гасанбеков А.И.

Главный бухгалтер

Мамаева Т.Б.

М.П.





**Пояснительная записка  
к Годовому отчету за 2010 год**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАСТОВЫЙ БАНК» (далее БАНК) осуществляет свою деятельность на основании Устава, зарегистрированного решением Центрального Банка Российской Федерации 06.04.1994г., регистрационный номер № 2780.

Юридический адрес Банка: 367008, РД, г. Махачкала, ул. Толстого, д. 6 ,

тел.: (8722) 67-35-50, 67-96-64.

Филиалы отсутствуют.

**Годовой отчет представлен в полном объеме:**

1. Бухгалтерский баланс (форма № 0409806) .
2. Отчет о прибылях и убытках (форма № 0409807).
3. Отчет о движении денежных средств (форма № 0409814).
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма № 0409808).
5. Сведения об обязательных нормативах (форма № 0409813).
6. Пояснительная записка.
7. Аудиторское заключение по годовому отчету.

**Приоритетные направления деятельности Банка в 2010 году.**

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц.
3. Осуществление кассового обслуживания юридических лиц.
4. Привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты.
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
6. Кредитование клиентов – юридических и физических лиц.

В 2010 году Банком получена чистая прибыль в размере 1120091,58 (Один миллион сто двадцать тысяч девяносто один рубль 58 копеек). Распределение полученной прибыли будет осуществляться в соответствии с решением годового собрания участников Банка.

**Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость и политику за 2010 год.**



Существенных изменений в деятельности банка в 2010г. не было. Банк в целом продолжал выполнять тот же круг операций. Банк, как и в прежние годы, поддерживал репутацию среди клиентов и контрагентов за счет качественного расчетно-кассового обслуживания, строгого исполнения обязательств по договорам и сделкам, исполнения платежей клиентов в требуемые сроки.

### **Обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для банка.**

Деятельность банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчете финансового результата. Во внутрибанковских документах, регулирующих порядок оценки и управления рисками в Банке, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые для управления рисками.

В целях контроля за рисками в Банке разработано и утверждено Положение <О банковских рисках>. Данное Положение является внутренним документом, включающим в себя основные виды рисков Банка (Кредитный риск, риск ликвидности, риск достаточности капитала, операционный риск, процентный риск, страновой риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск) и их анализ, а также структурные подразделения, ответственные за принятия решений по минимизации рисков и методы, используемые для оценки уровня принимаемых рисков.

Также в Банке разработаны и утверждены внутренние документы, являющиеся основой для оценки банковских рисков по их направлениям:

<Положение о порядке формирования резервов на возможные потери>;

<Положение о кредитной политике>;

<Положение о политике информационной безопасности>;

<Положение об обеспечении сохранности служебной информации>;

<Положение по управлению и контролю за состоянием ликвидности>;

<Положению по управлению кредитным риском>;

<Методика расчета показателей ликвидности>;

<Организация Стресс - тестирования> и другие внутренние положения и методики, регламентирующие кредитную работу, требования по созданию резервов и пр.

<Регламент взаимодействия подразделений Банка>. Предназначен для разграничения задач и полномочий, закрепленных за каждым структурным подразделением Банка, с целью недопущения дублирования функций и обеспечения высокопроизводительной работы всех подразделений.

<Порядок подписания банковских документов>. Представляет собой документ для внутреннего пользования, разработанный на основании Устава Банка, Положений "О Кредитной политике", "О Правлении банка и Председателе Правления", "О Совете Банка"

<Положение о корпоративном управлении>. Корпоративное управление представляет собой общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое Общим собранием участников Банка, Советом Банка, Правлением Банка, основной задачей которого является определение стратегических целей его деятельности, круга мероприятий, связанных с осуществлением таких целей.

В целях минимизации рисков в банке создан в соответствии с решением Правления банка (протокол Правления от 22.09.2008г.) Комитет по оценке рисков, в состав которого входит 5 человек. Цель создания комитета – оценка уровня принимаемых банком рисков: ликвидности, операционного риска, кредитного риска, правового риска, риска деловой репутации и других присущих банку рисков.

В Банке разработано и утверждено <Положение о Комитете по оценке рисков>.

Комитет по оценке рисков является коллегиальным органом Банка, осуществляющим разработку принципов формирования и управления ресурсами и утверждающим основные параметры управления ресурсной базой Банка в рамках политики, утвержденной Советом Банка. Основными функциями являются: оценка уровня принимаемых Банком рисков, исключение рисков, которые могут



грозить Банку, и содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения различных сделок.

Финансовая политика нашего банка строится на базе тщательной оценки и анализа всех факторов, определяющих банковские риски. Наша задача, как и задача любого банка - минимизировать их.

Управление рисками подразумевает применение комплексного подхода с использованием следующих инструментов:

- прямое директивное решение единоличного исполнительного органа, коллегиальное решение Комитета по управлению рисками, Кредитного комитета, как в отношении текущей деятельности, так и стратегического развития Банка.
- Прогнозирование рентабельности работы. Определение политики ценообразования на банковские продукты и услуги путем калькулирования затрат, а также их сопоставления с предполагаемыми доходами, которое должно быть обусловлено опережением темпов роста доходов банка над расходами.
- Ограничение кредитного риска в отношении одного заемщика и группы связанных заемщиков, инсайдеров, участников и связанных лиц с банком.
- Процедуры сверки, согласования и визирования заключаемых сделок, договоров, процедуры верификации и авторизации банковских операций.
- Предупреждение в режиме реального времени наступления различных рисков путем построения с помощью базы данных операционной системы управленческих отчетов.
- Обеспечение внутренней согласованности программ и их устойчивость к сбоям, резервирование баз данных, модернизация технических средств.
- Разработка и постоянное совершенствование внутренних инструкций, положений и методик.
- Повышение квалификации и профессиональная аттестация сотрудников, разработка должностных инструкций сотрудников и начальников подразделений, отвечающих требованиям системы управления рисками.

Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

**Рыночный риск** – риск неблагоприятного изменения рыночных цен. Под рыночным риском в широком смысле понимается совокупный риск изменения курсов и цен финансовых рыночных инструментов, таким образом, он включает в себя процентный риск, фондовый риск, валютный риск, а также и риск других неблагоприятных факторов, отражающихся на рыночных ценах.

**Кредитный риск** – это риск вероятности текущей или будущей неплатежеспособности контрагента, имеющего финансовые обязательства перед банком. В результате банк может не получить средства и потерпеть убытки, что приводит к снижению достаточности капитала или к его полной потере. Учитывая то, что имеется прямая зависимость величины риска от срока кредита, т.е. чем выше срок, тем больше риск, в нашем банке отдается предпочтение краткосрочному кредитованию.

Существенное влияние на рентабельность банка по-прежнему оказывают доходы от кредитования, поэтому кредитный риск остается основным видом риска для банка. Для снижения кредитного риска банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории, финансового состояния заемщика и комплекта документации, необходимой для получения кредитов. При этом в банке установлен жесткий контроль за соблюдением, установленных Банком России, нормативов ликвидности кредитных организаций. В целях соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России банком разработаны и утверждены документы, регламентирующие порядок кредитования клиентов Банка. Также для сокращения кредитного риска в банке существует Кредитный комитет, выработана система лимитов, ограничивающая выдачу кредитов одному заемщику и группе связанных заемщиков, а также кредитование участников и инсайдеров банка.

Группировка кредитов в рисковые классы, их анализ, уменьшают кредитный риск. Одним из способов минимизации кредитного риска будет являться отказ от концентрации кредитов в



определенных предприятиях, испытывающих текущие затруднения, а также соблюдение максимального размера риска на одного заемщика, ужесточение требований к обеспечению кредита.

Группировка кредитов по рисковому классам позволяет сделать вывод, что большая часть кредитных вложений находится в зоне с достаточной степенью надежности. Кредитные вложения, находящиеся в зоне с предельным риском отсутствуют.

Способность банка своевременно и полностью производить платежи по своим обязательствам зависит не только от работы самого банка, но и от финансового положения заемщиков. При размещении кредитов банк исходит из степени кредитоспособности предприятий. В ситуации, когда заемщик не в состоянии своевременно погасить задолженность по ссудам банку, важно, чтобы этот неплатеж не вызвал затруднений для самого банка при выполнении собственных обязательств. Избежать банку таких последствий позволяет ограничение выдачи кредита одному заемщику. В противном случае просрочка только одного клиента по крупному кредиту сразу нарушит ликвидность банка.

**Риск процентной ставки** в своем роде самостоятелен, т.к. связан с конъюнктурой на рынке кредитных ресурсов, и действует как внешний фактор, не зависящий от банка. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков, и общей экономической ситуации.

**Риск потери ликвидности** - связан с недостатком ресурсов для выполнения обязательств перед клиентами. Для управления риском ликвидности банком на ежедневной основе проводится анализ денежных потоков с целью установления необходимых денежных средств для исполнения своих обязательств. Банк управляет рисками таким образом, что в момент наступления срока выплат, в банке остается достаточный запас наличных средств для выплат клиентам, в случае такой необходимости на данном этапе.

В течение 2010 года случаев непокрытого дефицита ликвидности не имелось:

все обязательства Банка по проведению платежей клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, исполнялись в установленные сроки и в полных суммах;

все обязательства Банка перед контрагентами по собственным операциям исполнялись в установленные сроки и в полных суммах.

В Банке для управления состоянием ликвидности разработаны внутренние документы:

<Положение по управлению и контролю за состоянием ликвидности>.

Ежемесячно Совет Банка и Правление Банка получают сведения о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности незамедлительно;

<Методика расчета показателей ликвидности>.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

**Риск потери репутации** связан с формированием отрицательного публичного мнения о репутации кредитной организации. Риск репутации может быть обусловлен как негативными действиями самого банка, так и в результате информационных атак при недобросовестной конкуренции. В результате в существенной мере подрывается способность к финансированию банка. Особенно опасна критическая информация о состоянии банка. Управление риском потери деловой репутации тесно связано с Риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, который в свою очередь включает также определение критериев сомнительности банковских операций и других сделок в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, доведение указанных критериев до работников Банка и контроль за недопустимостью признаков сомнительности банковских операций и других сделок при их совершении; идентификацию и изучение клиентов Банка, в первую очередь клиентов, с которыми осуществляются банковские операции и другие сделки с высокой степенью риска; соблюдение этических норм делового поведения



работников, обеспечивающих защиту интересов Банка, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц. Управление этим риском включает в себя также процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.

**Операционный риск** – это риск того, что операционные факторы, например технические неисправности или операционные ошибки. Операционный риск минимизируется путем введения четких процедур и инструкций контроля, учета, аудита. Снижению операционных рисков способствуют действующие в Банке механизмы и процедуры:

- должностные инструкции, определяющие права и обязанности сотрудников Банка;
- внутренние инструкции, положения, приказы и распоряжения, обеспечивающие своевременное доведение до сотрудников установленных правил совершения банковских и иных сделок, осуществляемых Банком, определяющие пределы компетенции подразделений и их сотрудников, определяющие правила действий в случае выявления неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников;
- система последующего контроля введенных в банковские программы операций;
- система внутреннего контроля, которая обеспечивает контроль соблюдения сотрудниками Банка действующего законодательства, стандартов профессиональной деятельности, обычаев делового оборота, а также установленных процедур проведения операций;
- разделение полномочий сотрудников подразделений при совершении, оформлении и учете операций Банка.

Характеризовался умеренным уровнем риска.

С операционным риском тесно связан **информационный риск**, характеризующий возможность ущерба, вследствие нарушений в работе компьютерного и программного обеспечения. Включает в себя нарушение безопасности систем, несанкционированный доступ, ошибки, нарушение работы программ и компьютерных систем, приводящих к прямым потерям или раскрытию финансовой информации. В целях снижения операционного и информационного рисков банком осуществляется постоянный контроль за информационными системами и техническими средствами. Применение программного контроля предусматривает ограничение доступа к совершению операций, конфиденциальность применяемых кодов и паролей, прием и защиту данных по каналам связи с использованием аппаратных и программных средств, криптозащиты, невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом.

В целях минимизации рисков в банке обеспечен контроль за бесперебойной работой целостности программных средств. Для чего ежедневно на жесткие диски делаются копии всех программных средств, имеются блоки бесперебойного питания.

### **Прочие риски**

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых продуктов. Это позволяет снизить риск потери репутации и укрепить имидж надежного и опытного банка, чутко реагирующих на изменения потребностей клиентов и развития рынка банковских услуг.

Огромное внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности Банка, которая осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, привлечения для работы в качестве юристов высококвалифицированных сотрудников, обладающих достаточными знаниями и опытом работы.

Стратегические риски являются существенными для банка. Для предотвращения убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимуществ перед конкурентами, стратегические решения принимаются на коллегиальной основе. Управленческие решения базируются на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями. Проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика.