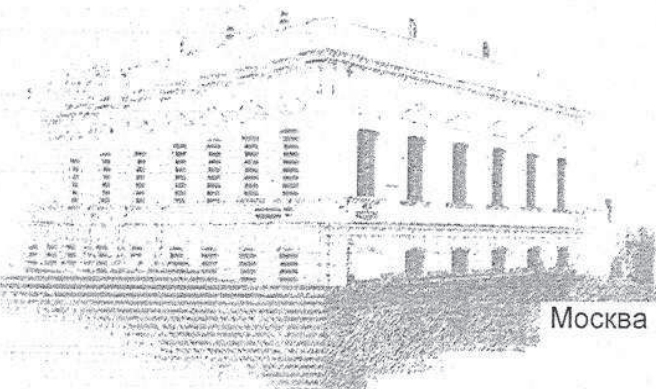


ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Открытое акционерное общество
Национальный Банк «ТРАСТ»
Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности

за 2011 год



Москва 2012

PKF

Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение

Аktionерам

Открытого акционерного общества
Национальный Банк «ТРАСТ»**Аудлируемое лицо****Наименование:**

Открытое акционерное общество Национальный Банк «ТРАСТ» (далее – НБ «ТРАСТ» (ОАО)).

Место нахождения:

105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Банком России 27 ноября 1995 г.

Регистрационный номер № 3279.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным регистрационным номером № 1027800000480 от 15 августа 2002 года.

Аудитор**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» ООО «ФБК».

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ОЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности НБ «ТРАСТ» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2011 года, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных кредитов и иных активов.



в по состоянию на 01 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НБ «ТРАСТ» (ОАО) по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2012 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении НБ «ТРАСТ» (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России;



- неадекватности структуры управления НБ «ТРАСТ» (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в НБ «ТРАСТ» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Вице-президент ООО «ФБК»



А.В. Тихоновский

(на основании доверенности № 10/11 от
17.02.2011 г.)

Дата аудиторского заключения

30» марта 2012 года