

**РОССИЙСКИЙ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
(открытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора**



Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Принципы представления отчетности.....	12
4. Основные принципы учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
7. Средства в других банках.....	28
8. Кредиты клиентам	29
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	34
11. Инвестиционная недвижимость	35
12. Основные средства	36
13. Прочие активы	37
14. Средства других банков	38
15. Средства клиентов.....	38
16. Прочие обязательства	39
17. Уставный капитал	40
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	40
19. Процентные доходы и расходы	40
20. Комиссионные доходы и расходы.....	41
21. Операционные расходы	41
22. Налог на прибыль	41
23. Дивиденды	43
24. Управление рисками	44
25. Управление капиталом	55
26. Условные обязательства	55
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	56
28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	58
29. Операции со связанными сторонами	59

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (открытое акционерное общество)

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (открытое акционерное общество), которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие поясняющие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля в отношении подготовки и объективного представления финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; представление учетных оценок, которые являются обоснованными в указанных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и уместными и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2009 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Ефремов А.В.
Старший партнер

30 июня 2010 года

Российская Федерация, Москва

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащихся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (открытое акционерное общество) (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, разрешена к выпуску 30 июня 2010 года и подписана от имени руководства Банка:

Кравченко И.В.,
Президент



РНКБ (ОАО)

30 июня 2010 года

Сафина О.Н.,
Главный бухгалтер

Safina

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	87 183	114 326
Обязательные резервы на счетах в Банке России		23 953	3 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	909 010	746 076
Средства в других банках	7	1 107 702	134 417
Кредиты клиентам	8	393 787	406 898
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	27 883	30 817
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	10 050	-
Инвестиционная недвижимость	11	231 219	213 791
Основные средства	12	26 394	33 140
Прочие активы	13	363 449	197 101
Текущие налоговые активы		-	6 640
Итого активов		3 180 630	1 886 536
Обязательства			
Средства других банков	14	1	232 358
Средства клиентов	15	2 139 006	728 409
Прочие обязательства	16	38 220	37 253
Текущие налоговые обязательства		3 885	-
Отложенные налоговые обязательства	22	45 598	34 136
Итого обязательств		2 226 710	1 032 156
Капитал			
Уставный капитал	17	1 133 435	1 133 435
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(5 313)	(5 313)
Фонд переоценки основных средств		56 602	57 918
Накопленный дефицит		(230 804)	(331 660)
Итого капитала		953 920	854 380
Итого обязательств и капитала		3 180 630	1 886 536

Кравченко И.В.,
Президент

30 июня 2010 года



Сафина О.Н.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	19	166 503	166 911
Процентные расходы	19	(28 695)	(44 795)
Чистые процентные доходы		137 808	122 116
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	22 182	(32 794)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов клиентам		159 990	89 322
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		34 119	25 709
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(1 243)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		79 245	35 198
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(27 055)	417
Комиссионные доходы	20	282 396	264 581
Комиссионные расходы	20	(2 931)	(2 354)
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости		17 428	104 641
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	14	(3 426)
Резерв под обесценение прочих активов	13	78	(68)
Прочие операционные доходы		32 278	32 179
Операционные доходы		575 562	544 956
Операционные расходы	21	(440 487)	(385 492)
Прибыль до налогообложения		135 075	159 464
Расходы по налогу на прибыль	22	(25 906)	(33 632)
Чистая прибыль		109 169	125 832
Прочий совокупный доход			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	-	(6 641)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	22	-	1 328
Прочий совокупный расход после налогообложения			(5 313)
Итого совокупный доход за период		109 169	120 519

Кравченко И.В.,
Президент

Сафина О.Н.,
Главный бухгалтер

30 июня 2010 года



Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Отчет о движении денежных средства за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	2009	2008
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	168 888	169 253
Проценты уплаченные	(30 110)	(47 475)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(21 961)	105 893
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	79 245	35 198
Комиссии полученные	282 396	264 581
Комиссии уплаченные	(2 931)	(2 354)
Прочие операционные доходы	32 278	32 064
Операционные расходы	(430 224)	(387 413)
Уплаченный налог на прибыль	(3 548)	(11 434)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	74 033	158 313
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(20 623)	28 177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(103 905)	148 728
Средства в других банках	(995 871)	(64 050)
Кредиты клиентам	35 883	99 985
Прочие активы	(161 913)	(157 963)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(234 494)	215 335
Средства клиентов	1 400 417	(458 532)
Прочие обязательства	1 143	15 838
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(5 330)	(14 169)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	-	(22 624)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 899	90 757
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 10)	(10 002)	-
Приобретение основных средств	(7 295)	(4 116)
Выручка от реализации основных средств	240	767
Дивиденды полученные	-	15
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(14 158)	64 799

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Отчет о движении денежных средства за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

	2009	2008
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные (Примечание 23)	(9 570)	(9 618)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(9 570)	(9 618)
 Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 915	12 737
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(27 143)	53 749
 Денежные средства и их эквиваленты на начало года	114 326	60 577
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	87 183	114 326

Кравченко И.В.,
Президент

30 июня 2010 года

Сафина О.Н.,
Главный бухгалтер



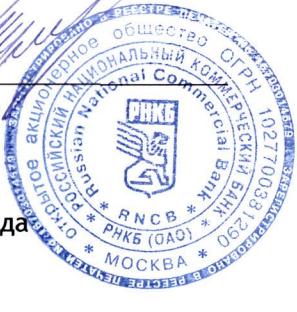
Safina

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в основных средствах	Фонд переоценки основных средств	Наличии для продажи	Накопленный дефицит капитала	Итого капитала
Остаток на 1 января 2008 года	1 133 435	56 272		-	(449 508)	740 199
Амортизация фонда переоценки основных средств за вычетом налогообложения	-	(1 316)		-	1 645	329
Эффект изменения ставки налога на прибыль в отношении фонда переоценки основных средств	-	2 962		-		2 962
Дивиденды, объявленные за 2007 год (Примечание 23)	-	-		-	(9 629)	(9 629)
Совокупный доход за 2008 год	-		(5 313)	125 832	120 519	
Остаток на 1 января 2008 года	1 133 435	57 918	(5 313)	(331 660)	854 380	
Амортизация фонда переоценки основных средств за вычетом налогообложения	-	(1 316)		-	1 316	-
Дивиденды, объявленные за 2008 год (Примечание 23)	-	-		-	(9 629)	(9 629)
Совокупный доход за 2009 год	-	-	-	109 169	109 169	
Остаток на 31 декабря 2009 года	1 133 435	56 602	(5 313)	(230 804)	953 920	

Кравченко И.В.,
Президент

30 июня 2010 года



София О.Н.,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

1. Основная деятельность Банка

Российский Национальный Коммерческий банк (открытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан по решению учредителей и зарегистрирован Государственным Банком РСФСР 25 января 1991 года № 1354 как Российский национальный коммерческий банк (товарищество с ограниченной ответственностью). 4 июля 1997 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. Основной государственный регистрационный номер Банка 1027700381290, дата государственной регистрации 31 октября 2002 года.

Банк работает на основании лицензии № 1354 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 6 февраля 2003 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов.

Юридический адрес Банка: 127030, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 9, стр. 5.

Начиная с 24 февраля 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2009 году составила 213 человек (2008 г.: 203 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2009	2008
	Доля (%)	Доля (%)
ОАО «Московский межреспубликанский винодельческий завод»	46,3	46,3
ОАО «Банк Москвы»	20,0	20,0
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	33,7	33,7
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2009 года наибольшие доли владения принадлежали следующим собственникам:

- Колодинскис Валерис (29,2%);
- Правительство г. Москвы (15,6%);
- Кравченко И.В. (7,2%);
- Маслов Д.В. (4,2%).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Воздействие мирового финансового кризиса, начавшегося в середине 2008 года, существенное сокращение золотовалютных резервов России, отток иностранного капитала, а также снижение цен на нефть способствовали изменению прогнозов суверенного рейтинга Moody's и снижению суверенных рейтингов Российской Федерации по шкале Standard&Poor's и Fitch: Moody's - «Baa1», прогноз «стабильный» (12 декабря 2008 года); Fitch Ratings - «BBB», прогноз «негативный» (4 августа 2009 года); Standard&Poor's - «BBB», прогноз «негативный» (8 декабря 2008 года).

Перспектива постепенного улучшения бюджетных показателей в результате стабилизации условий торговли Российской Федерации способствовала изменению прогноза рейтинга Standard&Poor's с «негативного» на «стабильный» и подтверждению суверенных кредитных рейтингов Российской

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Федерации на уровне «**ВВВ/A-3**» в иностранной валюте и «**ВВВ+/A-2**» в национальной валюте (21 декабря 2009 года).

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу Банка России на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

С 1 января 2009 года налоговая система изменилась в пользу бизнеса: ставка налога на прибыль для предприятий уменьшена с 24% до 20%, предприятия малого бизнеса, пользующиеся упрощенной системой налогообложения, получили снижение налога на прибыль с 15% до 5% от прибыли.

В течение 2009 года ставка рефинансирования была уменьшена с 13% до 8,75% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций были повышенены с 0,5% до 2,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%
31 декабря 2005 года	10,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965
31 декабря 2005 года	28,7825	34,1850

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов мирового финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках. Неопределенность на международном финансовом рынке также привела к банкротствам и последующим выкупам государством банков в Соединенных Штатах Америки, Западной Европе, России и других странах. На сегодняшний день невозможно в полной мере оценить влияние происходящего в настоящее время кризиса, а также избежать его влияния.

С 2008 года по настоящее время инвесторы на постоянной основе пересматривают свои оценки в отношении рисков, в результате чего лимиты на проведение операций в Российской Федерации были снижены или закрыты, что сказалось на усилении нестабильности. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Банка привлекать новые ресурсы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

Заемщики и дебиторы Банка также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и усиливающейся волатильности валютного и биржевого рынков.

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 9, 13.

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Новая редакция направлена на упрощение проведения анализа и сравнения информации, содержащейся в отчетных формах. Пересмотренный стандарт оказывает влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не влияет на признание и оценку отдельных операций и остатков. Ниже перечислены основные изменения:

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

- название отчетной формы «баланс» заменено на название «отчет о финансовом положении»;
- название отчетной формы «отчет о прибылях и убытках» заменено на название «отчет о совокупном доходе»;
- отчет о совокупном доходе может быть представлен двумя способами: в виде одного отчета, состоящего из двух частей, первая из которых по сути является отчетом о прибылях и убытках, или в виде двух отчетов (отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе);
- название статьи «доля меньшинства» заменено на название «доля неконтролирующих акционеров»;
- операции, осуществляемые с третьими лицами и приводящие к изменениям в капитале, которые раньше нужно было отражать в отчете об изменениях в капитале, отражаются в составе прочего совокупного дохода;
- при применении учетной политики на ретроспективной основе или при ретроспективном пересчете или переклассификации статей в финансовой отчетности должны быть представлены, как минимум, три отчета о финансовом положении - на конец текущего периода, на конец предыдущего периода (совпадающий с началом текущего периода) и на начало самого раннего сравнительного периода;
- отдельное раскрытие информации о дивидендах к выплате в отчете об изменениях в капитале или в примечаниях к отчетности.
- МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). При описании затрат по займам стандарт дополнен ссылкой на МСФО (IAS) 39.
- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Основные изменения коснулись оценки гудвила и доли неконтролирующих акционеров.
- МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Стандарт дополнен в части описания широко используемых методов оценки справедливой стоимости нематериального актива, когда такие активы не торгуются на активном рынке.
- МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). В МСФО (IFRS) 2 были внесены поправки, подтверждающие, что вложение бизнеса в целях формирования совместного предприятия и общие операции по контролю не относятся к сфере применения данного стандарта.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Основные изменения коснулись оценки справедливой стоимости приобретения, гудвила и доли неконтролирующих акционеров.
- Интерпретация (IFRIC) 9 «Пересмотр результатов анализа встроенных производных инструментов» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Поправками уточнена область применения данной интерпретации.
- Интерпретация (IFRIC) 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Поправками уточнена область применения данной интерпретации.

Ниже перечислены новые интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Интерпретация (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации, когда отчитывающаяся организация

выплачивает (начисляет) дивиденды или другие формы выплат в пользу собственников путём предоставления неденежных активов.

- Интерпретация (IFRIC) 18 «Перевод активов, полученных от клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация унифицирует практику отражения в учете активов, полученных от покупателей.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Основные изменения коснулись классификации компонента обязательства конвертируемого инструмента как краткосрочного или долгосрочного обязательства.
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (пункт 16) требует классифицировать в качестве денежного потока от инвестиционной деятельности только те расходы, которые приводят к признанию актива.
- МСФО (IAS) 17 «Аренда» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Аренда земельных участков и зданий в качестве финансовой или операционной должна быть классифицирована отдельно по каждому элементу, и классификация должна соответствовать общему руководству по классификации аренды. Также для классификации аренды земельных участков необходимо рассматривать все те факторы, которые предусмотрены для всех остальных договоров аренды.
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). С введением изменений каждая единица или группа, генерирующая денежные средства, на которые распределяется гудвил, не должны превышать размер операционного сегмента перед агрегированием.
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Изменения коснулись санкций за досрочное погашение займа в качестве тесно связанного с основным договором встроенного производного инструмента, исключения из сферы действия договоров объединения бизнеса, а также учета хеджирования денежных потоков.
- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Были даны уточнения, касающиеся сферы действия стандарта, а именно того, что требуемые раскрытия применимы только к долгосрочным активам (или группам выбытия), классифицированным как предназначенные для продажи, и к прекращенной деятельности.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевых инструментов на имя кредитора.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если организация имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях реклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции до погашения, справедливая стоимость на дату реклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, которые организация продала или переклассифицировала до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения), за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как организация собрала практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от организации причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено организацией.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышенназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по финансовым активам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычая делового оборота либо договора.

Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в т.ч. последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент и оценивает прочие факторы. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по строке процентные доходы.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в отчетности с признаком разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в составе прочих обязательств.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают депозитные сертификаты, выпущенные Банком, и учитываются в составе прочих обязательств.

Договоры «прямого репо» и «обратного репо»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, реклассификация ценных бумаг в другую

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства приобретенные до 1 января 2003 года скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания - 50 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 6 лет;
- Транспортные средства - 5 лет.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или иного и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о совокупном доходе отдельной строкой. Кроме того, в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов отражаются арендный доход; прямые

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату реклассификации считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от организации для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством или возникает из договорных или других юридических прав, вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от данной организации или других прав и обязанностей.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальный актив представляет собой товарный знак и имеет ограниченный срок полезного использования, амортизируется в течение 10 лет, а также анализируется на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальный актив учитывается в составе прочих активов.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычтываются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства по предоставлению кредитов. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на отчетную дату или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисонты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисонты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранный валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Наличные средства	22 687	27 021
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 709	11 026
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	21 900	16 743
- других стран	30 093	24 792
Денежные средства для расчетов на бирже	8 794	34 744
Итого денежных средств и их эквивалентов	87 183	114 326

Денежные средства для расчетов на бирже представляют собой средства, которые не имеют ограничения в использовании и предназначены для участия в торгах и расчетов на Московской межбанковской валютной бирже.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года включали торговые ценные бумаги.

	2009	2008
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	63 803	102 344
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 512	37 412
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	627 742	396 795
- Векселя	113 097	28 814
- Корпоративные еврооблигации	98 856	180 711
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	909 010	746 076

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения с мая 2010 года по декабрь 2013 года (2008 г.: с мая 2009 года по ноябрь 2012 года), купонный доход от 8,2% до 19,1% годовых (2008 г.: от 6% до 12%), доходность к погашению от 9,1% до 12,0% годовых (2008 г.: от 7,7% до 39,5%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют срок погашения ноябрь 2021 года (2008 г.: с января 2010 года по февраль 2036 года), купонный доход 8,5% годовых (2008 г.: от 6,9% до 8,5%), доходность к погашению 8,7% годовых (2008 г.: от 8,6 % до 9,9%).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения с июня 2010 года по июль 2016 года (2008 г.: с февраля 2009 года по октябрь 2015 года), купонный доход от 0,5% до 18,0% годовых (2008 г.: от 7% до 18%), доходность к погашению от 4,2% до 100,7% годовых (2008 г.: от 1,3% до 193,4%).

Векселя в портфеле Банка включают векселя с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные крупными кредитными организациями. Срок погашения векселей с марта по октябрь 2010 года (2008 г.: июнь 2009 года), доходность к погашению 11% (2008 г.: 10%).

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными российскими компаниями и кредитными организациями. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения с октября 2011 года по июнь 2013 года (2008 г.: с сентября по декабрь 2009 года), купонный доход от 6,6% до 8,4% годовых (2008 г.: от 7,3% до 10,5%).

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	S&P	Moody's	Fitch	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	5 512
- Муниципальные облигации				
Волгоградская область	BB-	-	-	1 001
Иркутская область	B	-	-	4 898
Казань	-	-	B+	10 149
Карелия	-	-	BB-	23 079
Красноярский край	BB+	-	BB+	5 223
Москва	BBB	Baa1	BBB	6 035
Нижегородская область	-	Ba2	BB-	7 329
Якутия (Саха)	BB-	-	BB	6 089
Итого муниципальных облигаций				63 803
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
ЗАО «ВТБ 24»	BBB	Baa1	BBB	12 549
ОАО «Банк Внешней торговли»	BBB	Baa1	BBB	26 358
ОАО Банк «ЗЕНИТ»	-	Ba3	B+	20 339
КБ «Московское ипотечное агентство» (ОАО)	-	Ba2	-	83 537
ОАО «МДМ Банк»	B+	Ba2	BB-	65 371
ОАО «ТрансКредитБанк»	BB	Ba1	-	21 999
ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	BBB	Baa1	-	8 524
ООО «ВТБ-Лизинг Финанс»	BBB	-	-	13 052
ОАО «Газпром нефть»	BBB-	Baa3	-	23 613
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	BB	Ba2	BB+	11 872
ОАО «Московская объединенная энергетическая компания»	BB+	-	BB+	14 358
ОАО «Мосэнерго»	BB-	-	-	10 169
ОАО «Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ»	BBB-	Baa2	BBB-	12 518
ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	BBB-	Ba1	BB+	10 451
ОАО «Российские железные дороги»	BBB	Baa1	BBB	5 199
ОАО «Северсталь»	BB-	Ba3	B+	21 905
АФК «Система»	BB	B1	BB-	5 611
ОАО «ТERRITORIALНАЯ генерирующая компания №2»	-	-	B	33 014
ОАО «Федеральная сетевая компания единой энергетической системы»	BBB	Baa2	-	5 030
- Прочие корпоративные облигации, не имеющие рейтингов	-	-	-	222 273
Итого корпоративных облигаций				627 742
- Корпоративные еврооблигации				
ОАО «Банк Внешней торговли»	BBB	Baa1	BBB	15 581
ОАО «Банк Москвы»	-	Baa1	BBB-	31 893
ОАО «Вымпел-Коммуникации»	BB+	Ba2	-	35 688
ОАО «Газпромбанк»	BB	Baa3	-	15 694
Итого корпоративных еврооблигаций				98 856
- Векселя				
ОАО «Банк Внешней торговли»	BBB	Baa1	BBB	48 573
ОАО «Газпромбанк»	BB	Baa3	-	18 426
ОАО "Россельхозбанк"	-	Baa1	BBB	46 098
Итого векселей				113 097
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				909 010

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ эмитентов долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	S&P	Moody's	Fitch	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB+	Baa2	BBB+	37 412
- Муниципальные облигации				
Волгоградская область	BB-	-	-	3 761
Иркутская область	B+	-	-	15 026
Карелия	-	-	BB-	20 392
Москва	BBB	Baa2	BBB+	12 162
Нижегородская область	-	Ba2	BB-	9 048
Новосибирская область	-	-	BB-	15 348
Томская область	B+	-	-	4 835
Якутия (Саха)	BB-	-	BB	11 754
Ярославская область	-	-	BB-	10 018
Итого муниципальных облигаций				102 344
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				146 089
ОАО «ВТБ 24»	BBB	A1	BBB+	2 957
ОАО «Банк Внешней торговли»	BBB	A1	BBB+	6 030
ОАО Банк «ЗЕНИТ»	-	Ba3	B+	19 251
КБ «Московское ипотечное агентство» (ОАО)	-	Ba2	-	31 163
ОАО «Номос-Банк»	-	Ba3	B+	19 263
КБ «Кедр» (ЗАО)	-	B2	-	20 421
ОАО «ТранскредитБанк»	BB	Ba1	-	2 890
ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	BBB	A3	-	7 393
ОАО «Вимм-Билль-Данн Продукты Питания»	BB-	Ba3	-	20 492
ОАО «Газпром»	BBB	A3	BBB	10 082
ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания»	SD	-	-	1 383
ОАО «Федеральная сетевая компания единой энергетической системы»	BBB	Baa2	-	4 764
- Прочие корпоративные облигации, не имеющие рейтингов	-	-	-	250 706
Итого корпоративных облигаций				396 795
- Корпоративные еврооблигации				
ОАО «Банк Москвы»	-	A3	BBB	105 985
ОАО «Газпром»	BBB	A3	BBB	60 403
ОАО «МегаФон»	BB+	Ba2	-	14 323
Итого корпоративных облигаций				180 711
- Векселя				
ОАО «Ханты-мансиjsкий банк»	BB-	-	-	28 814
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				746 076

7. Средства в других банках

	2009	2008
Кредиты и депозиты в других банках	1 043 668	117 821
Договоры «обратного репо» с другими банками	64 034	16 596
Итого средств в других банках	1 107 702	134 417

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка есть остатки денежных средств четырех контрагентов, каждый из которых превышает 10% капитала Банка (2008 г.: одного контрагента), совокупная сумма этих средств равна 1 043 365 тысяч рублей или 94,2% от суммы средств в других банках (2008 г.: 117 527 тысяч рублей или 87,4%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства в других банках в сумме 64 034 тысячи рублей (2008 г.: 16 596 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости 64 053 тысячи рублей (2008 г.: 16 535 тысяч рублей).

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года показал, что средства в других банках в общей сумме 1 107 702 тысячи рублей (2008 г.: 134 417 тысяч рублей) являются текущими со сходными характеристиками невысокого кредитного риска.

8. Кредиты клиентам

	2009	2008
Корпоративные кредиты	328 047	441 788
Потребительские кредиты физическим лицам	90 043	7 132
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 430	8 893
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(28 733)	(50 915)
Итого кредитов клиентам	393 787	406 898

По состоянию на 31 декабря 2009 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 81 тысячу рублей (2008 г.: 49 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2009 и 2008 годов:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическими лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2008 года	17 627	-	494	18 121
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2008 года	30 959	71	1 764	32 794
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2008 года	48 586	71	2 258	50 915
 (Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение 2009 года	 (29 911)	 8 749	 (1 020)	 (22 182)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2009 года	18 675	8 820	1 238	28 733

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	Сумма	%	Сумма	%
Производство алкогольной продукции	198 882	47,1	199 325	43,5
Риэлтерские услуги	97 500	23,1	121 500	26,5
Физические лица	90 043	21,3	7 132	1,6
Финансовые услуги	36 095	8,5	129 856	28,4
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	422 520	100,0	457 813	100,0

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 2 заемщика (2008 г.: 3 заемщика), ссудная задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 266 500 тысяч рублей или 63,1% от общей суммы кредитов клиентам (2008 г.: 412 407 тысяч рублей или 90,1% от общей суммы кредитов клиентам).

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	328 047	18 675	309 372	5,7%
Итого корпоративных кредитов	328 047	18 675	309 372	5,7%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	136	-	136	0,0%
<i>Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	89 907	8 820	81 087	9,8%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	90 043	8 820	81 223	9,8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 940	748	3 192	19,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	490	490	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 430	1 238	3 192	28,0%
Итого кредитов клиентам	422 520	28 733	393 787	6,8%

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	441 788	48 586	393 202	11,0%
Итого корпоративных кредитов	441 788	48 586	393 202	11,0%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 132	71	7 061	1,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	7 132	71	7 061	1,0%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	8 399	1 764	6 635	21,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	494	494	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	8 893	2 258	6 635	25,4%
Итого кредитов клиентам	457 813	50 915	406 898	11,12%

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности и рентабельности.

Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине.

В связи с небольшим количеством заемщиков к кредитам, обесцененным на индивидуальной основе отнесены также кредиты, несущественные по величине.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Права требования	473 598	-	-	473 598
Права требования на недвижимость	272 851	-	-	272 851
Поручительства	254 931	15 796	661	271 388
Товары в обороте	82 658	-	-	82 658
Строительная техника	59 112	-	-	59 112
Транспорт	-	-	6 724	6 724
Банковская гарантия	-	890	-	890
Оборудование	-	-	665	665
Итого залогового обеспечения	1 143 150	16 686	8 050	1 167 886

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Поручительства	325 165	58 622	661	384 448
Права требования на недвижимость	272 851	-	-	272 851
Права требования	247 750	-	-	247 750
Строительная техника	125 146	-	-	125 146
Товары в обороте	83 237	-	-	83 237
Транспорт	-	-	7 792	7 792
Банковская гарантия	-	890	-	890
Оборудование	-	-	665	665
Итого залогового обеспечения	1 054 149	59 512	9 118	1 122 779

Стоимость залогового обеспечения рассчитана с применением дисконтов в зависимости от видов обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения может отличаться от залоговой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты клиентам в общей сумме 80 198 тысяч рублей, или 19,0% от общей суммы кредитов клиентам, являются необеспеченными (2008 г.: отсутствуют).

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009	2008
Долговые государственные ценные бумаги		
- Еврооблигации Российской Федерации	33	96
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	3 970	3 986
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Доли в уставных капиталах других организаций	18 638	18 638
- Паи инвестиционных фондов	9 896	12 775
- Корпоративные акции	298	288
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 952)	(4 966)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27 883	30 817

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года в портфеле Банка находятся еврооблигации Российской Федерации, которые являются государственными долговыми обязательствами с номиналом в долларах США. По еврооблигациям выплачивается купон 8,3% годовых, срок погашения март 2010 года.

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года представлены ценными бумагами ОАО «Волжская Текстильная Компания» с номиналом в российских рублях со сроком погашения до декабря 2008 года, купонный доход 14,0%. Ценные бумаги ОАО «Волжская Текстильная Компания» являются просроченными, создан резерв в размере 100%.

Доли в уставных капиталах других организаций представлены вложением в уставный капитал ООО «Пенсионный резерв».

Паи инвестиционных фондов включают ПИФ «Кузнецкий мост», ПИФ «Биржевая площадь-индекс ММВБ», ПИФ «Красная площадь-акции компаний с государственным участием» с номиналом в российских рублях.

Корпоративные акции представлены акциями АО «Вильнюсская биржа», «Сибирская межбанковская валютная биржа», СП ЗАО «Конгресс бирж», Компания SWIFT, АО «РусьСервисБизнес», АКБ «Кавказский банк» с номиналом в российских рублях, литовских литах, евро.

В связи с отсутствием рыночных котировок и невозможностью определения справедливой стоимости на регулярной основе долевые корпоративные ценные бумаги учитываются по себестоимости и анализируются на обесценение.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных агентств по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	S&P	Moody's	Fitch	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Еврооблигации Российской Федерации	BBB	Baa1	BBB	33	-	33
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации ОАО «Волжская Текстильная Компания»	-	-	-	3 970	3 970	
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (общая сумма)				4 003		

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных агентств по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	S&P	Moody's	Fitch	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Еврооблигации Российской Федерации	BBB+	Baa2	BBB+	96	-	96
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации ОАО «Волжская Текстильная Компания»	-	-	-	-	3 986	3 986
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (общая сумма)						4 082

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2009	2008
Балансовая стоимость на 1 января		35 783 111 360
Наращенные процентные доходы	19	6 4 117
Проценты полученные		(23) (3 859)
Приобретение		- 22 624
Реализация		(2 942) (91 848)
Переоценка		- (6 641)
Курсовые разницы	11	30
Балансовая стоимость на 31 декабря		32 835 35 783

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение 2009 и 2008 годов:

	Долговые корпоративные ценные бумаги	Долевые корпоративные ценные бумаги	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2008 года	-	1 540	1 540
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2008 года	3 986	(560)	3 426
Резерв под обесценение на 31 декабря 2008 года	3 986	980	4 966
 (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2009 года	(16)	2	(14)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	3 970	982	4 952

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2009
Долговые муниципальные ценные бумаги	
- Муниципальные облигации	10 050
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	10 050

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеют срок погашения июнь 2014 года, купонный доход 12,5% годовых, доходность к погашению 12,76% годовых.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

Примечание	2009
Балансовая стоимость на 1 января	-
Приобретение	10 002
Нарастящие процентные доходы	19
Балансовая стоимость на 31 декабря	10 050

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных агентств по состоянию на 31 декабря 2009 года:

S&P	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Муниципальные облигации	
Тверская область	B+
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10 050

11. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

2009	2008
Стоимость на 1 января	213 791
Изменение справедливой стоимости в течение года	17 428
Стоимость на 31 декабря	231 219

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания в г. Москве, расположенные по адресам ул. Никитская Б., д.33, стр.1 и ул. Молчановка Б, д.12, стр.1, переданные в аренду с целью получения дохода. До 2006 года данные здания учитывались в составе основных средств Банка и с 1 2006 года были переклассифицированы в инвестиционную недвижимость.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года была определена независимой фирмой ООО «НЭО Центр» и основана на рыночной стоимости. В отчете о совокупном доходе за 2009 год по статье доходы от переоценки инвестиционной недвижимости отражена сумма переоценки инвестиционной недвижимости в размере 17 428 тысяч рублей.

В течение 2009 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 2 404 тысячи рублей (2008 г: 2 630 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2009 год составила 30 883 тысячи рублей (2008 г.: 24 113 тысяч рублей).

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства

	Здания и сооружения	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	806	4 290	6 943	21 101	33 140
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2009 года	816	8 818	27 273	37 138	74 045
Приобретение	-	32	735	146	913
Приобретение по договорам лизинга	-	-	-	2 448	2 448
Выбытие	-	(1 234)	(6 704)	(2 331)	(10 269)
Остаток на 31 декабря 2009 года	816	7 616	21 304	37 401	67 137
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2009 года	10	4 528	20 330	16 037	40 905
Амортизационные отчисления	16	882	1 738	5 482	8 118
Амортизационные отчисления основных средств, полученных по договорам лизинга	-	-	-	1 922	1 922
Выбытие	-	(1 234)	(6 637)	(2 331)	(10 202)
Остаток на 31 декабря 2009 года	26	4 176	15 431	21 110	40 743
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	790	3 440	5 873	16 291	26 394
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	-	5 173	8 025	17 570	30 768
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2008 года	-	8 818	26 657	30 992	66 467
Приобретение	816	-	790	2 510	4 116
Приобретение по договорам лизинга	-	-	-	7 469	7 469
Выбытие	-	-	(174)	(3 833)	(4 007)
Остаток на 31 декабря 2008 года	816	8 818	27 273	37 138	74 045
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2008 года	-	3 645	18 632	13 422	35 699
Амортизационные отчисления	10	883	1 795	4 455	7 143
Амортизационные отчисления основных средств, полученных по договорам лизинга	-	-	-	1 407	1 407
Выбытие	-	-	(97)	(3 247)	(3 344)
Остаток на 31 декабря 2008 года	10	4 528	20 330	16 037	40 905
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	806	4 290	6 943	21 101	33 140

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемые основные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость транспортных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила 9 919 тысяч рублей (2008 г.: 12 149 тысяч рублей).

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость краткосрочных обязательств по финансовой аренде составила 3 407 тысяч рублей (2008 г.: 7 100 тысяч рублей, в т.ч. краткосрочные обязательства составили 4 957 тысяч рублей, долгосрочные обязательства составили 2 143 тысячи рублей) (Примечание 16).

13. Прочие активы

	2009	2008
Средства для расчетов по конверсионным операциям	303 791	140 357
Дебиторская задолженность	52 512	47 819
Расходы будущих периодов	6 503	6 633
Авансовые платежи	-	1 792
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	514	654
Нематериальные активы	7	9
Прочее	175	101
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(53)	(264)
Итого прочих активов	363 449	197 101

Средства для расчетов по конверсионным операциям представляют собой средства, депонированные в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр».

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2009 и 2008 годов:

	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2008 года	-	165	31	196
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2008 года	115	(108)	61	68
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2008 года	115	57	92	264
Восстановление резерва под обесценение в течение 2009 года	(21)	(57)	-	(78)
Прочие активы, списанные в течение 2009 года как безнадежные	(50)	-	(83)	(133)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2009 года	44	-	9	53

Ниже представлен анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие и необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства для расчетов по конверсионным операциям	303 791	-	303 791
Дебиторская задолженность	52 439	73	52 512
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	(44)	(44)
Итого прочих финансовых активов	356 230	29	356 259

Текущие и необесцененные прочие финансовые активы представляют собой активы с низким кредитным риском.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ обесцененных прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие	Просроченные свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	34	39	73
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(5)	(39)	(44)
Итого обесцененных прочих финансовых активов	29	-	29

Ниже представлен анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Текущие и необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства для расчетов по конверсионным операциям	140 357	-	140 357
Дебиторская задолженность	47 601	218	47 819
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	(115)	(115)
Итого прочих финансовых активов	187 958	103	188 061

Ниже представлен анализ обесцененных прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Просроченные свыше 1 года
Дебиторская задолженность	218
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(115)
Итого обесцененных прочих финансовых активов	103

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

14. Средства других банков

	2009	2008
Корреспондентские счета	1	146 902
Договоры «прямого репо» с ЦБ РФ	-	85 456
Итого средств других банков	1	232 358

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка (2008 г.: двух контрагентов). Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2008 года составляла 232 358 тысячи рублей.

15. Средства клиентов

	2009	2008
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	850 637	323 555
- Срочные депозиты	1 014 355	183 169
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	44 533	30 388
- Срочные вклады	229 481	191 297
Итого средств клиентов	2 139 006	728 409

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	983 921	46,0	240 440	33,0
Услуги по аренде недвижимости	758 877	35,5	74 211	10,2
Физические лица	274 014	12,8	221 685	30,4
Торговля	37 017	1,7	22 418	3,1
Производство	23 906	1,1	51 656	7,1
Транспортные услуги	10 682	0,5	23 377	3,2
Сфера услуг	1 585	0,1	56 005	7,7
Прочее	49 004	2,3	38 617	5,3
Итого средств клиентов	2 139 006	100,0	728 409	100,0

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка были остатки денежных средств 4 клиентов, превышающие 10% капитала Банка (2008 г.: одного клиента). Совокупная сумма этих средств составляла 1 164 511 тысяч рублей или 54,4% от общей суммы средств клиентов (2008 г.: 167 469 тысяч рублей или 23% от общей суммы средств клиентов).

16. Прочие обязательства

	Примечание	2009	2008
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		22 082	21 464
Кредиторская задолженность		6 584	6 146
Обязательства по финансовой аренде	12	3 407	7 100
Сделки с иностранной валютой		2 933	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		2 280	2 085
Обязательства по выплате дивидендов	23	112	53
Выпущенные долговые ценные бумаги		2	2
Прочее		820	403
Итого прочих обязательств		38 220	37 253

Прочие налоги включают налог на добавленную стоимость в размере 20 829 тысяч рублей (2008 г.: 20 680 тысяч рублей).

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по неиспользованным отпускам.

По состоянию на 31 декабря 2009 года прочие обязательства Банка включали депозитные сертификаты в сумме 2 тысячи рублей (2008 г.: 2 тысячи рублей). Срок погашения данных депозитных сертификатов наступил в 1994 году, по истечении срока обращения данные депозитные сертификаты не были предъявлены к оплате.

Ниже представлена информация о сделках с иностранной валютой на 31 декабря 2009 года:

	Контрактная сумма	Справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой		
- продажа долларов США	668 397	(7 742)
- покупка долларов США	408 297	4 809
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
		(2 933)

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

17. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2009			2008		
	Количе- ство акций, штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количе- ство акций, штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	32 097 200	320 972	1 133 435	32 097 200	320 972	1 133 435
Итого уставного капитала	32 097 200	320 972	1 133 435	32 097 200	320 972	1 133 435

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Банка составила 362 629 тысяч рублей (2008 г.: 311 295 тысячу рублей).

19. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		99 319	108 659
Кредиты клиентам		56 799	46 237
Средства в других банках		10 331	7 898
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	48	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	6	4 117
Итого процентных доходов		166 503	166 911
Процентные расходы			
Вклады физических лиц		13 198	19 774
Депозиты юридических лиц		10 853	16 978
Срочные депозиты банков		2 269	6 843
Прочее		2 375	1 200
Итого процентных расходов		28 695	44 795
Чистые процентные доходы		137 808	122 116

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

20. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссии за инкассиацию	271 336	254 363
Комиссии по расчетным операциям	2 804	2 573
Комиссии по кассовым операциям	1 041	1 061
Комиссии по операциям с валютными ценностями	761	1 286
Прочее	6 454	5 298
Итого комиссионных доходов	282 396	264 581
Комиссионные расходы		
Комиссии по сделкам с ценными бумагами	841	958
Комиссии по операциям с валютными ценностями	693	273
Комиссии по расчетным операциям	594	408
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	550	590
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	241	92
Прочее	12	33
Итого комиссионных расходов	2 931	2 354
Чистые комиссионные доходы	279 465	262 227

21. Операционные расходы

	Примечание	2009	2008
Затраты на персонал		172 591	148 757
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		91 131	80 744
Арендные платежи		74 608	64 224
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		40 275	33 639
Административные расходы		34 785	32 356
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		14 878	14 876
Амортизация основных средств	12	10 040	8 550
Прочее		2 179	2 346
Итого операционных расходов		440 487	385 492

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 115	9 347
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	(2 412)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	11 462	22 078
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль, учтенный в составе прочего совокупного дохода	-	2 962
Эффект отложенного налогообложения по фонду переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учтенный в составе прочего совокупного дохода	-	1 328
Эффект отложенного налогообложения по фонду переоценки основных средств, учтенного непосредственно в капитале	329	329
Расходы по налогу на прибыль за год	25 906	33 632

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008 г.: 24%).

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2009	2008
Прибыль по МСФО до налогообложения	135 075	159 464
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	27 015	38 271
Использование налогового убытка прошлых лет	-	(7 055)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(518)	(1 375)
Доход по муниципальным ценным бумагам, облагаемый по ставке 9%	(1 044)	(1 403)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	453	5 744
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	(550)
Расходы по налогу на прибыль за год	25 906	33 632

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. Отложенные налоговые обязательства отражаются по ставке 20% (2008 г.: 20%).

	2009	Изменение	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 328	-	1 328
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191	(328)	519
Прочее	1 411	(630)	2 041
Общая сумма отложенных налоговых активов	2 930	(958)	3 888
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение активов	8 681	7 862	819
Основные средства	1 285	(514)	1 799
Переоценка основных средств	14 149	(329)	14 478
Переоценка инвестиционной недвижимости	24 413	3 485	20 928
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	48 528	10 504	38 024
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(45 598)	(11 462)	(34 136)

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	2008	Изменение	Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	2007
Налоговое воздействие временных разниц,				
уменьшающих налоговую базу				
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 328	1 328	-	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	519	(1 499)	(404)	2 422
Резерв под обесценение кредитов клиентам и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(181)	(36)	217
Прочее	2 041	688	(271)	1 624
Общая сумма отложенных налоговых активов	3 888	336	(711)	4 263
Налоговое воздействие временных разниц,				
увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение активов	819	819	-	-
Переоценка основных средств	14 478	(329)	(2 962)	17 769
Переоценка инвестиционной недвижимости	20 928	20 928	-	-
Основные средства	1 799	996	(161)	964
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	38 024	22 414	(3 123)	18 733
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(34 136)	(22 078)	2 412	(14 470)

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2009 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 14 149 тысяч рублей (2008 г.: 14 478 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости до реклассификации в инвестиционную недвижимость и отражено в корреспонденции со счетами капитала в соответствии с МСФО 16.

По состоянию на 31 декабря 2009 года отложенный налоговый актив в сумме 1 328 тысяч рублей (2008 г.: 1 328 тысяч рублей) был рассчитан в отношении переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Отложенное налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в прочем совокупном доходе, отражается как изменение в капитале Банка и в дальнейшем на счетах прибылей и убытков в момент выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

23. Дивиденды

	2009	2008
Дивиденды к выплате на 1 января	53	42
Дивиденды, объявленные в течение года	9 629	9 629
Дивиденды, выплаченные в течение года	(9 570)	(9 618)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	112	53

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

24. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 26.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риски, и мониторинга.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты в отношении уровня принимаемого риска устанавливает Кредитный комитет Банка. Департамент «Казначейство» контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако, использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	57 092	29 996	95	87 183
Обязательные резервы на счетах в Банке России	23 953			23 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	810 154	98 856	-	909 010
Средства в других банках	714 509	393 193	-	1 107 702
Кредиты клиентам	368 746	-	25 041	393 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 764	119	-	27 883
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 050	-	-	10 050
Инвестиционная недвижимость	231 219	-	-	231 219
Основные средства	26 394	-	-	26 394
Прочие активы	363 295	154	-	363 449
Итого активов	2 633 176	522 318	25 136	3 180 630
Обязательства				
Средства других банков	1	-	-	1
Средства клиентов	2 084 279	947	53 780	2 139 006
Прочие обязательства	38 168	52	-	38 220
Текущее налоговые обязательства	3 885	-	-	3 885
Отложенные налоговые обязательства	45 598	-	-	45 598
Итого обязательств	2 171 931	999	53 780	2 226 710
Чистая балансовая позиция	461 245	521 319	(28 644)	953 920

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	89 495	24 731	100	114 326
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 330			3 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	579 688	166 388	-	746 076
Средства в других банках	16 893	117 524	-	134 417
Кредиты клиентам	384 863	-	22 035	406 898
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 817	-	-	30 817
Инвестиционная недвижимость	213 791	-	-	213 791
Основные средства	33 140	-	-	33 140
Прочие активы	197 017	84	-	197 101
Текущие налоговые активы	6 640	-	-	6 640
Итого активов	1 555 674	308 727	22 135	1 886 536
Обязательства				
Средства других банков	232 358	-	-	232 358
Средства клиентов	647 530	943	79 936	728 409
Прочие обязательства	37 253	-	-	37 253
Отложенные налоговые обязательства	34 136	-	-	34 136
Итого обязательств	951 277	943	79 936	1 032 156
Чистая балансовая позиция	604 397	307 784	(57 801)	854 380
Обязательства кредитного характера	5 871			5 871

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитный комитет устанавливает лимиты на конверсионные операции и лимиты «стоп-лосс». Департамент «Казначейство» контролирует соблюдение размеров (лимитов) открытых валютных позиций, установленных Банком России на ежедневной основе.

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2009 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	38 729	13 091	35 039	324	87 183
Обязательные резервы на счетах в Банке России	23 953	-	-	-	23 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	810 154	98 856	-	-	909 010
Средства в других банках	714 207	393 495	-	-	1 107 702
Кредиты клиентам	393 787	-	-	-	393 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 731	152	-	-	27 883
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 050	-	-	-	10 050
Инвестиционная недвижимость	231 219	-	-	-	231 219
Основные средства	26 394	-	-	-	26 394
Прочие активы	60 875	298 018	4 556	-	363 449
Итого активов	2 337 099	803 612	39 595	324	3 180 630
Обязательства					
Средства других банков	-	1	-	-	1
Средства клиентов	1 549 255	549 870	39 741	140	2 139 006
Прочие обязательства	35 227	2 976	17	-	38 220
Текущее налоговые обязательства	3 885	-	-	-	3 885
Отложенные налоговые обязательства	45 598	-	-	-	45 598
Итого обязательств	1 633 965	552 847	39 758	140	2 226 710
Чистая балансовая позиция	703 134	250 765	(163)	184	953 920
Чистая внебалансовая позиция	260 100	(260 100)	-	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	963 234	(9 335)	(163)	184	953 920

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2008 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	64 724	24 690	24 628	284	114 326
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 330	-	-	-	3 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	664 045	82 031	-	-	746 076
Средства в других банках	16 597	117 819	1	-	134 417
Кредиты клиентам	379 686	22 035	5 177	-	406 898
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 721	96	-	-	30 817
Инвестиционная недвижимость	213 791				213 791
Основные средства	33 140				33 140
Прочие активы	197 017	84	-	-	197 101
Текущие налоговые активы	6 640				6 640
Итого активов	1 609 691	246 755	29 806	284	1 886 536
Обязательства					
Средства других банков	85 456	146 902	-	-	232 358
Средства клиентов	549 521	155 984	22 763	141	728 409
Прочие обязательства	37 253	-	-	-	37 253
Отложенные налоговые обязательства	34 136	-	-	-	34 136
Итого обязательств	706 366	302 886	22 763	141	1 032 156
Чистая балансовая позиция	903 325	(56 131)	7 043	143	854 380
Обязательства кредитного характера	5 871	-	-	-	5 871

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2009 года.

		2009
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 6%	(569)	(446)
Ослабление доллара США на 6%	569	446
Укрепление евро на 7%	(11)	(9)
Ослабление евро на 7%	11	9
Укрепление прочих валют на 5%	9	7
Ослабление прочих валют на 5%	(9)	(7)

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2008 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	2008	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 7%	(3 422)	(2 594)
Ослабление доллара США на 7%	3 422	2 594
Укрепление евро на 18%	1 277	971
Ослабление евро на 18%	(1 277)	(971)
Укрепление прочих валют на 5%	7	5
Ослабление прочих валют на 5%	(7)	(5)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать объем денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности при выполнении своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и рисков нанесения ущерба репутации Банка. Риском ликвидности управляет Департамент «Казначейство». Оценка риска ликвидности происходит посредством анализа планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движения денежных средств. В основе оценки лежит метод управления активами и пассивами и планирования ожидаемой маржи от активно-пассивных операций.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по 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 требованиям Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2009 года данный коэффициент составил 58,6% (2008 г.: 42,7%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил 96,5% (2008 г.: 81,6%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил 33,3% (2008 г.: 27,4%). Максимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 120%.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент «Казначейство» Банка. Департамент «Казначейство» Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент «Казначейство» осуществляет ежедневный контроль позиции ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием курса Банка России на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца до 6 месяцев	От 1 месяца до 1 года	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1	-	-	-	1
Средства клиентов	1 982 632	162 031	1 796	136	2 146 595
Обязательства по финансовой аренде	522	2 248	937	-	3 707
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 983 155	164 279	2 733	136	2 150 303

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца до 6 месяцев	От 1 месяца до 1 года	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	232 610	-	-	-	232 610
Средства клиентов	495 845	237 026	2 054	-	734 925
Обязательства по финансовой аренде	631	2 904	2 456	2 300	8 291
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	729 086	239 930	4 510	2 300	975 826

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки выплат, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	87 183	-	-	-	-	87 183
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	23 953	23 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	909 010	-	-	-	-	909 010
Средства в других банках	1 107 501	201	-	-	-	1 107 702
Кредиты клиентам	5 338	25 563	92 248	270 638	-	393 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 850	33	-	-	-	27 883
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	10 050	-	10 050
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	231 219	231 219
Основные средства	-	-	-	-	26 394	26 394
Прочие активы	357 586	1 897	929	3 030	7	363 449
Итого активов	2 494 468	27 694	93 177	283 718	281 573	3 180 630
Обязательства						
Средства других банков	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов	1 977 369	159 747	1 754	136	-	2 139 006
Прочие обязательства	34 622	2 137	1 449	-	12	38 220
Текущее налоговые обязательства	-	3 885	-	-	-	3 885
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	45 598	45 598
Итого обязательств	2 011 992	165 769	3 203	136	45 610	2 226 710
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	482 476	(138 075)	89 974	283 582	235 963	953 920
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	482 476	344 401	434 375	717 957	953 920	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2008 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца до месяца 6 месяцев	От 1 месяца до до 1 года	Более года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	114 326	-	-	-	114 326
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	3 330	3 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	746 076	-	-	-	746 076
Средства в других банках	134 417	-	-	-	134 417
Кредиты клиентам	-	5 999	121 868	279 031	406 898
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	96	30 721
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	213 791
Основные средства	-	-	-	-	33 140
Прочие активы	188 868	1 407	1 305	4 601	920
Текущие налоговые активы	-	6 640	-	-	6 640
Итого активов	1 183 687	14 046	123 173	283 728	281 902
					1 886 536
Обязательства					
Средства других банков	232 358	-	-	-	232 358
Средства клиентов	493 807	232 578	2 024	-	728 409
Прочие обязательства	7 101	23 840	4 169	2 143	37 253
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	34 136
Итого обязательств	733 266	256 418	6 193	2 143	34 136
					1 032 156
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	450 421	(242 372)	116 980	281 585	247 766
					854 380
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	450 421	208 049	325 029	606 614	854 380

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	87 183	-	-	-	-	87 183
Обязательные резервы на счетах в Банке России				23 953	23 953	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	909 010	-	-	-	-	909 010
Средства в других банках	1 107 501	201	-	-	-	1 107 702
Кредиты клиентам	5 338	25 563	92 248	270 638	-	393 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	33	-	-	27 850	27 883
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	10 050	-	10 050
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	231 219	231 219
Основные средства	-	-	-	-	26 394	26 394
Прочие активы	-	-	-	-	363 449	363 449
Итого активов	2 109 032	25 797	92 248	280 688	672 865	3 180 630
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	1	1	
Средства клиентов	1 932 836	159 747	1 754	136	44 533	2 139 006
Прочие обязательства	458	2 122	827	-	34 813	38 220
Текущее налоговые обязательства	-	-	-	-	3 885	3 885
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	45 598	45 598
Итого обязательств	1 933 294	161 869	2 581	136	128 830	2 226 710
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	175 738	(136 072)	89 667	280 552	544 035	953 920
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	175 738	39 666	129 333	409 885	953 920	

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	114 326	-	-	-	-	114 326
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	3 330	3 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	746 076	-	-	-	-	746 076
Средства в других банках	-	16 601	-	-	117 816	134 417
Кредиты клиентам	-	5 999	121 868	279 031	-	406 898
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	96	30 721	30 817
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	213 791	213 791
Основные средства	-	-	-	-	33 140	33 140
Прочие активы	-	-	-	-	197 101	197 101
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	6 640	6 640
Итого активов	860 402	22 600	121 868	279 127	602 539	1 886 536
Обязательства						
Средства других банков	85 456	-	-	-	146 902	232 358
Средства клиентов	493 807	232 578	2 024	-	-	728 409
Прочие обязательства	497	2 376	2 084	2 143	30 153	37 253
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	34 136	34 136
Итого обязательств	579 760	234 954	4 108	2 143	211 191	1 032 156
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	280 642	(212 354)	117 760	276 984	391 348	854 380
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	280 642	68 288	186 048	463 032	854 380	

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года:

	2009			2008		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	12,8%	7,7%	-	8,7%	8,0%	-
Средства в других банках	5,4%	0,1%	-	10,0%	-	-
Кредиты клиентам	12,8%	10,0%	-	14,4%	10,0%	9,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,3%	-	-	8,25%	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,5%	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	9,8%	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
- срочные депозиты юридических лиц	6,5%	-	-	8,7%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,9%	5,6%	4,4%	7,9%	6,3%	4,9%
Прочие обязательства	11,9%	-	-	11,3%	-	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банка России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка. В результате этого в течение 2009 и 2008 годов соотношение капитала и активов поддерживалось на уровне не ниже 11%, что соответствует требованиям к финансовой устойчивости, предъявляемым системой страхования вкладов.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2009	2008
Основной капитал	652 762	630 149
Дополнительный капитал	216 996	360 146
Итого нормативного капитала	869 758	990 295

В течение 2009 и 2008 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 40,5% (2008 г.: 62,7%). Минимально допустимое значение установлено в размере 10%.

26. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2009	2008
Менее 1 года	11 231	18 305
Итого обязательств по операционной аренде	11 231	18 305

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

По состоянию на 31 декабря 2008 года обязательства кредитного характера включали неиспользованные кредитные линии в размере 5 871 тысяча рублей.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года:

	2009	2008		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	87 183	87 183	114 326	114 326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	909 010	909 010	746 076	746 076
Средства в других банках	1 107 702	1 107 702	134 417	134 417
Кредиты клиентам	393 787	393 787	406 898	406 898
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 883	27 883	30 817	30 817
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 050	9 948	-	-
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1	1	232 358	232 358
Средства клиентов	2 139 006	2 139 006	728 409	728 409

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность. Вместе с тем, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты-раскрытия» требует представления в отчетности финансовых инструментов по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, поддерживаемые до погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	87 183	-	-	-	87 183
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	69 315	-	-	-	69 315
- Долговые корпоративные ценные бумаги	839 695	-	-	-	839 695
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 043 668	-	-	1 043 668
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	64 034	-	-	64 034
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	309 372	-	-	309 372
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	81 223	-	-	81 223
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	3 192	-	-	3 192
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	33	-	33
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	27 850	-	27 850
Инвестиции, поддерживаемые до погашения					
- Долговые муниципальные ценные бумаги	-	-	-	10 050	10 050
Прочие финансовые активы					
- Средства для расчетов по конверсионным операциям	-	-	303 791	-	303 791
- Дебиторская задолженность	-	-	52 468	-	52 468
Итого финансовых активов	996 193	1 501 489	384 142	10 050	2 891 874
Нефинансовые активы					288 756
Итого активов					3 180 630

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	114 326	-	-	114 326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	139 756	-	-	139 756
- Долговые корпоративные ценные бумаги	606 320	-	-	606 320
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	117 821	-	117 821
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	16 596	-	16 596
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	393 202	-	393 202
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	6 635	-	6 635
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	7 061	-	7 061
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	96	96	96
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	30 721	30 721	30 721
Прочие финансовые активы				
- Средства для расчетов по конверсионным операциям	-	140 357	-	140 357
- Дебиторская задолженность	-	47 704	-	47 704
Итого финансовых активов	860 402	729 376	30 817	1 620 595
Нефинансовые активы				265 941
Итого активов				1 886 536

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2009 и 2008 годы:

	Акционеры	
	2009	2008
Средства в других банках		
Средства в других банках на 1 января (общая сумма)	15 929	7 322
Средства в других банках, размещенные в течение года	8 100 096	496 591
Средства в других банках, погашенные в течение года	(8 031 905)	(487 984)
Средства в других банках на 31 декабря (общая сумма)	84 120	15 929
Кредиты клиентам		
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	198 831	192 559
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	2 500	38 798
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(2 412)	(32 526)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	198 919	198 831
Резерв под обесценение кредитов клиентам		
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	24 290	17 171
(Восстановление)/создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(12 577)	7 119
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	11 713	24 290
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)		
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	174 541	175 388
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)		
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	187 206	174 541
Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2009 и 2008 годы:		
	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал
	2009	2008
Средства других банков		
Средства других банков на 1 января	-	17 000
Средства других банков, полученные в течение года	3 759 155	-
Средства других банков, погашенные в течение года	(3 434 181)	(17 000)
Средства других банков на 31 декабря	324 974	-
Средства клиентов		
Средства клиентов на 1 января	2 969	1 492
Средства клиентов, полученные в течение года	-	53 759
Средства клиентов, погашенные в течение года	(2 969)	(52 282)
Средства клиентов на 31 декабря	-	2 969
		11 661
		1 330
		31 404
		20 205
		(23 974)
		(9 874)
		19 091
		11 661

По состоянию на 31 декабря 2008 года гарантии и поручительства, полученные Банком от акционеров составили 39 084 тысячи рублей.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 и 2008 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал	
	2009	2008	2009	2008
Процентные доходы	12	295	126	-
Процентные расходы	247	-	971	153
Комиссионные доходы	15	164	126	-

Вознаграждения ключевому руководству в 2009 году составили 11 974 тысячи рублей (2008 г.: 10 462 тысячи рублей).