

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

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2010 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.....	24
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
7. Средства в других банках	28
8. Кредиты клиентам	28
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	33
11. Инвестиционная недвижимость	34
12. Основные средства	35
13. Прочие активы	36
14. Средства других банков	37
15. Средства клиентов.....	37
16. Прочие обязательства	38
17. Уставный капитал	39
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	39
19. Процентные доходы и расходы	39
20. Комиссионные доходы и расходы.....	40
21. Операционные расходы	40
22. Налог на прибыль	40
23. Дивиденды	42
24. Управление рисками	42
25. Управление капиталом	53
26. Условные обязательства	54
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	54
28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	56
29. Операции со связанными сторонами	58

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров РНКБ (ОАО)

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности РНКБ (ОАО), которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

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 РНКБ (ОАО) по состоянию на 31 декабря 2010 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Поясняющий параграф

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в примечании 11, а именно на тот факт, что финансовый результат РНКБ (ОАО) за 2010 год сформирован преимущественно за счет дохода в сумме 363 805 тысяч рублей от сделки купли-продажи здания в г. Москве. Стоимость реализации была определена на основании отчета оценщика и составила 549 830 тысяч рублей без учета НДС.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

А.В. Ефремов

28 июня 2011 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся 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 РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (открытое акционерное общество).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 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 2010 года, разрешена к выпуску 28 июня 2011 года и подписана от имени руководства Банка:

Сафина О.Н.
Вице-президент

РНКБ (ОАО)



Исакеева О.В.
Главный бухгалтер

28 июня 2011 года

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	258 618	87 183
Обязательные резервы на счетах в Банке России		35 763	23 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 539 892	909 010
Средства в других банках	7	209 747	1 107 702
Кредиты клиентам	8	444 936	393 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	20 924	27 883
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	170 105	10 050
Инвестиционная недвижимость	11	51 226	231 219
Основные средства	12	20 760	26 394
Прочие активы	13	63 108	363 449
Итого активов		2 815 079	3 180 630
Обязательства			
Средства других банков	14	100 012	1
Средства клиентов	15	1 319 114	2 139 006
Прочие обязательства	16	125 349	38 220
Текущие налоговые обязательства		71 747	3 885
Отложенные налоговые обязательства	22	18 161	45 598
Итого обязательств		1 634 383	2 226 710
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
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)		52 574	(230 804)
Итого капитала		1 180 696	953 920
Итого обязательств и капитала		2 815 079	3 180 630

Сафина О.Н.
Вице-президент



28 июня 2011 года

Исаакеева О.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	19	202 763	166 503
Процентные расходы	19	(38 987)	(28 695)
Чистые процентные доходы		163 776	137 808
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(145 673)	22 182
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов клиентам		18 103	159 990
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14 291	34 119
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 042	79 245
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(3 646)	(27 055)
Комиссионные доходы	20	327 692	282 396
Комиссионные расходы	20	(3 017)	(2 931)
Доходы от реализации инвестиционной недвижимости	11	363 805	-
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	11	6 032	17 428
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	621	14
Резерв под обесценение прочих активов	13	(225)	78
Прочие операционные доходы		30 509	32 278
Операционные доходы		761 207	575 562
Операционные расходы	21	(466 619)	(440 487)
Прибыль до налогообложения		294 588	135 075
Расходы по налогу на прибыль	22	(61 072)	(25 906)
Чистая прибыль		233 516	109 169
Итого совокупный доход за период		233 516	109 169

Сафина О.Н.
Вице-президент



28 июня 2011 года

Исаакеева О.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	2010	2009
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	192 178	168 888
Проценты уплаченные	(37 771)	(30 110)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 019)	(21 961)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 042	79 245
Комиссии полученные	327 692	282 396
Комиссии уплаченные	(3 017)	(2 931)
Прочие операционные доходы	30 523	32 278
Операционные расходы	(456 531)	(430 224)
Уплаченный налог на прибыль	(20 647)	(3 548)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	32 450	74 033
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(11 810)	(20 623)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(603 226)	(103 905)
Средства в других банках	897 803	(995 871)
Кредиты клиентам	(209 091)	35 883
Прочие активы	294 108	(161 913)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	100 000	(234 494)
Средства клиентов	(806 114)	1 400 417
Прочие обязательства	(8 466)	1 143
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(314 349)	(5 330)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(158 155)	(10 002)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 799	2 899
Приобретение основных средств	(6 850)	(7 295)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости и основных средств	650 719	240
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	493 513	(14 158)

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные (Примечание 23)	(6 732)	(9 570)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(6 732)	(9 570)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(997)	1 915
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	171 435	(27 143)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	87 183	114 326
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	258 618	87 183

Сафина О.Н.
Вице-президент

Исакеева О.В.
Главный бухгалтер

28 июня 2011 года



**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи	в наличии и основных средств	Фонд переоценок имеющихся в наличии и основных средств	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого капитала
Остаток на 1 января 2009 года	1 133 435	(5 313)	57 918	(331 660)	854 380	

Амортизация фонда переоценки основных средств за вычетом налогообложения	-	-	(1 316)	1 316	-
Эффект изменения ставки налога на прибыль в отношении фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные за 2008 год (Примечание 23)	-	-	-	(9 629)	(9 629)
Совокупный доход за 2009 год	-	-	-	109 169	109 169
Остаток на 1 января 2010 года	1 133 435	(5 313)	56 602	(230 804)	953 920

Списание переоценки по выбывшим основным средствам	-	-	(56 602)	56 602	-
Дивиденды, объявленные за 2009 год (Примечание 23)	-	-	-	(6 740)	(6 740)
Совокупный доход за 2010 год	-	-	-	233 516	233 516
Остаток на 31 декабря 2010 года	1 133 435	(5 313)	-	52 574	1 180 696

Сафина О.Н.
Вице-президент



28 июня 2011 года

Исаакеева О.В.
Главный бухгалтер

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 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 под номером 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 2010 году составила 213 человек (2009 г: 213 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2010	2009
	Доля (%)	Доля (%)
ОАО «Московский межреспубликанский винодельческий завод»	46,3	46,3
ООО «Химпромстрой»	20,0	4,9
ООО "ТарантТехнология"	9,9	4,9
ЗАО "СтройГенератор"	5,0	5,0
ООО "Трансмагистраль"	4,9	4,9
ООО "Торгсистема"	4,8	4,8
ОАО «Банк Москвы»	-	20,0
Акционеры, владеющие пакетами менее 4% уставного капитала Банка	9,1	9,2
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2010 года наибольшие доли владения принадлежали следующим физическим лицам:

- Колодинскис Валерис (29,2%);
- Маслов Д.В. (16,8%);
- Кравченко И.В. (8,9%).

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. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

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 в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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

В течение 2010 года ставка рефинансирования была уменьшена с 8,75% до 7,75% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций были сохранены на уровне 2009 года и составили 2,5%.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, повышению уровня безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, 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 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%

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 2010 года	30,4769	40,3331
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

Операции на финансовых рынках

21 декабря 2009 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте – «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте – «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

В 2010 году международное рейтинговое агентство Fitch Ratings дважды пересматривало прогноз по долгосрочным рейтингам Российской Федерации в иностранной и национальной валюте: 22 января 2010 года прогноз по долгосрочным рейтингам Российской Федерации в иностранной и национальной валюте был изменен с «негативного» на «стабильный», рейтинги подтверждены на уровне «BBB», решение о пересмотре прогноза по рейтингу России на «стабильный» было поддержано повышением цен на нефть и увеличением экономической активности; 8 сентября 2010 года агентство подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации на уровне «BBB», прогноз был изменен со «стабильного» на «позитивный».

Долгосрочный рейтинг эмитента Российской Федерации в иностранной и национальной валюте по шкале Moody's Investors Service установлен на уровне «Baa1».

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

В результате мирового финансового кризиса в 2008 и 2009 годах российские предприятия и банки испытывали сложности с осуществлением заимствований и рефинансированием долгов как на внешних, так и внутреннем рынке капитала, наблюдалось падение уровня ликвидности в банковском секторе и очень высокая неопределенность на внутреннем и внешних биржевых рынках. В 2010 году наблюдался рост на российских фондовых рынках и повышение уровня ликвидности банковской системы. Однако доступ предприятий к финансовым средствам по-прежнему ограничен из-за ужесточения условий кредитования и относительно высоких ставок по привлекаемым средствам, что является фактором, сдерживающим дальнейшее развитие, и может повлиять на их способность отвечать по своим обязательствам перед Банком.

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, 26.

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.

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу 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 2010 года). Основные изменения коснулись классификации

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

компонентом 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). 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). 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). 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). 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) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись порядка определения сделок с выплатами на основе долевых инструментов, попадающих под действие данного МСФО.
- 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 гудвила и неконтрольной доли участия.
- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). 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). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевых инструментов на имя кредитора.

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 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей к раскрытию, в отчете об изменениях в собственном капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
 - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

- уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанный стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, вытекающих из финансовых инструментов.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первой части фазы 1 проекта по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются признания и оценки финансовых активов. Основными принципами нового стандарта стали:
 - классификация финансовых активов, на основе бизнес модели, разработанной организацией для управления финансовыми активами, а также на основании контрактных денежных потоков, относящихся к финансовому активу;
 - первоначальная оценка финансового актива по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, конкретные затраты по сделке;
 - последующая оценка финансового актива по амортизированной либо справедливой стоимости.
- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.
- Интерпретация (IFRIC) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше положений не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка, за исключением применения МСФО (IFRS) 9.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка и сроки его возможного применения.

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.

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;

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

- 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 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.

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.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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.

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.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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 действие 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, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определимом 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.

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.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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.

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.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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 отчётах 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 и выпущенные ценные бумаги.

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 «обратного репо»

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.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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:

- Сооружения - 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 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 перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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 аrenda - 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.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитываются 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.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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.

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 дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	192 672	3 709
Наличные средства	26 230	22 687
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	28 923	21 900
- других стран	10 292	30 093
Денежные средства для расчетов на бирже	501	8 794
Итого денежных средств и их эквивалентов	258 618	87 183

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.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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 2010 года и 31 декабря 2009 года включали торговые ценные бумаги.

	2010	2009
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	44 018	63 803
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	5 512
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 355 092	627 742
- Корпоративные еврооблигации	140 782	98 856
- Векселя	-	113 097
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 539 892	909 010

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 2010 года имеют сроки погашения с декабря 2011 года по август 2013 года (2009 г.: с мая 2010 года по декабрь 2013 года), купонный доход от 7,7% до 19,1% годовых (2009 г.: от 8,2% до 19,1%), доходность к погашению от 5,7% до 8,2% годовых (2009 г.: от 9,1% до 12,0%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения ноябрь 2021 года, купонный доход 8,5% годовых, доходность к погашению 8,7% годовых.

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 2010 года имеют сроки погашения с февраля 2011 года по ноябрь 2020 года (2009 г.: с июня 2010 года по июль 2016 года), купонный доход от 7,0% до 18,5% годовых (2009 г.: от 0,5% до 18,0%), доходность к погашению от 5,1% до 14,2% годовых (2009 г.: от 4,2% до 100,7%).

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными кредитными организациями и российскими компаниями. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с октября 2011 года по ноябрь 2015 года (2009 г.: с октября 2011 года по июнь 2013 года), купонный доход от 6,0% до 8,4% годовых (2009 г.: от 6,6% до 8,4%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года 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, доходность к погашению 11%.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ эмитентов долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	S&P	Moody's	Fitch	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Муниципальные облигации				
Иркутская область	B+	-	-	2 540
Казань	-	-	B+	7 852
Карелия	-	-	BB-	13 308
Нижегородская область	-	Ba2	B+	5 122
Хакасия	-	-	BB-	15 196
Итого муниципальных облигаций				44 018
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
АФК «Система»	BB	-	BB-	70 245
Банк Зенит	-	-	B+	70 754
ЗАО «Райффайзенбанк»	BBB	Baa3	BBB+	49 578
ЗАО Специализированное Строительно-Монтажное Объединение «ЛенСпецСМУ»	B	-	-	10 814
КБ «Московское ипотечное агентство» (ОАО)	-	Ba2	-	187 417
ОАО «Банк Внешней торговли»	BBB	Baa1	BBB	25 435
ОАО «Газпром нефть»	BBB-	-	-	49 208
ОАО «Газпромбанк»	BB	Baa3	-	30 080
ОАО «МДМ Банк»	B+	Ba2	BB	48 831
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	BB	-	BB+	154 802
ОАО «Московская объединенная энергетическая компания»	BB+	-	BB+	15 353
ОАО «Мосэнерго»	BB-	-	-	10 676
ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	BBB-	-	-	15 762
ОАО «Номос-Банк»	-	-	BB-	40 580
ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»	-	Baa1	BBB	2 137
ОАО «Северсталь»	BB-	-	B+	40 132
ОАО АК «Якутскэнерго»	-	-	BB	23 942
ООО «ВТБ-Лизинг Финанс»	BBB	-	-	95 237
ООО «ИКС 5 ФИНАНС»	BB-	-	-	106 012
- Прочие корпоративные облигации, не имеющие рейтингов	-	-	-	308 097
Итого корпоративных облигаций				1 355 092
- Корпоративные еврооблигации				
ОАО «Банк Внешней торговли»	BBB	Baa1	BBB	16 417
ОАО «Банк Москвы»	-	Baa1	BBB-	71 436
ОАО «Вымпел-Коммуникации»	BB+	Ba2	-	36 582
ОАО «Газпромбанк»	BB	Baa3	-	16 347
Итого корпоративных еврооблигаций				140 782
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 539 892

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

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				
- 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
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	5 512
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	81	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 финансовых активов, 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 2010 года
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках

	2010	2009
Договоры «обратного репо» с другими банками	163 724	64 034
Кредиты и депозиты в других банках	46 023	1 043 668
Итого средств в других банках	209 747	1 107 702

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка нет остатков денежных средств контрагентов, каждый из которых превышает 10% капитала Банка (2009 г.: четырех контрагентов, совокупная сумма этих средств 1 043 365 тысяч рублей или 94,2%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в других банках в сумме 163 724 тысячи рублей (2009 г.: 64 034 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценностями бумагами со справедливой стоимостью 186 998 тысяч рублей (2009 г.: 64 053 тысячи рублей), приобретенными по договорам «обратного репо».

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года показал, что средства в других банках в общей сумме 209 747 тысяч рублей (2009 г.: 1 107 702 тысячи рублей) являются текущими и однородными по кредитным рискам.

8. Кредиты клиентам

	2010	2009
Корпоративные кредиты	478 623	328 047
Договоры «обратного репо»	124 687	-
Потребительские кредиты физическим лицам	9 787	90 043
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 245	4 430
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(174 406)	(28 733)
Итого кредитов клиентам	444 936	393 787

По состоянию на 31 декабря 2010 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 973 тысячи рублей (2009 г.: 81 тысячу рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2010 и 2009 годов:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2009 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
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2010 года	149 466	(5 976)	2 183	145 673
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	168 141	2 844	3 421	174 406

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимостью	278 660	45,0	97 500	23,1
Финансовые услуги	239 801	38,7	36 095	8,5
Производство алкогольной продукции	78 736	12,7	198 392	47,0
Металлургия	11 875	1,9	-	-
Физические лица	9 787	1,6	90 043	21,3
Прочее	483	0,1	490	0,1
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	619 342	100,0	422 520	100,0

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 2 заемщика (2009 г.: 2 заемщика), ссудная задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 329 848 тысяч рублей или 53,3% от общей суммы кредитов клиентам (2009 г.: 266 500 тысяч рублей или 63,1% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 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>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	109 352	-	109 352	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	369 271	168 141	201 130	45,5%
Итого корпоративных кредитов	478 623	168 141	310 482	35,1%
Договоры «обратного репо»				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	124 687	-	124 687	0,0%
Итого договоров «обратного репо»	124 687	-	124 687	0,0%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 767	-	1 767	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	8 020	2 844	5 176	35,5%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	9 787	2 844	6 943	29,1%

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

**Кредиты индивидуальным
предпринимателям, малому
и среднему бизнесу**

**Индивидуально обесцененные
кредиты**

Текущие кредиты	5 762	2 938	2 824	51,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	483	483	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 245	3 421	2 824	54,8%
Итого кредитов клиентам	619 342	174 406	444 936	28,2%

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 физическими 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%

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

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

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.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Договоры «обратногоrepo»	Потребительские кредиты физическим лицам	индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты Итого
Права требования					
денежных средств по договорам купли-продажи продукции	651 595	-	-	-	651 595
Ценные бумаги	-	335 524	-	-	335 524
Поручительства	218 037	-	31 080	661	249 778
Оборудование	125 922	-	-	665	126 587
Товары в обороте	82 658	-	-	-	82 658
Транспорт	-	-	-	2 253	2 253
Банковская гарантия	-	-	890	-	890
Итого залогового обеспечения	1 078 212	335 524	31 970	3 579	1 449 285

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты Итого
Права требования				
Права требования	473 598	-	-	473 598
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

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 2010 года кредиты клиентам в общей сумме 292 927 тысячи рублей, или 47,3% от общей суммы кредитов клиентам, являются необеспеченными (2009 г.: 80 198 тысяч рублей, или 19,0% от общей суммы кредитов клиентам).

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010	2009
Долговые государственные ценные бумаги		
- Еврооблигации Российской Федерации	-	33
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	3 970	3 970
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Доли в уставных капиталах других организаций	18 638	18 638
- Пая инвестиционных фондов	2 361	9 896
- Корпоративные акции	286	298
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 331)	(4 952)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20 924	27 883

По состоянию на 31 декабря 2009 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 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».

По состоянию на 31 декабря 2010 года паи инвестиционных фондов включают ПИФ «Красная площадь -акции компаний с государственным участием» с номиналом в российских рублях (2009 г.: ПИФ «Кузнецкий мост», ПИФ «Биржевая площадь - индекс ММВБ», ПИФ «Красная площадь - акции компаний с государственным участием»).

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 латах, 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 2010 года:

	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	3 970	3 970
ОАО «Волжская Текстильная Компания»		
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (общая сумма)	3 970	

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 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 2009 года:

	S&P	Moody's	Fitch	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Еврооблигации Российской Федерации	BBB	Vaa1	BBB	33	-	33
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации ОАО «Волжская Текстильная Компания»	-	-	-	-	3 970	3 970
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (общая сумма)				33	3 970	4 003

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение 2010 и 2009 годов:

	Долговые корпоративные ценные бумаги	Долевые корпоративные ценные бумаги	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2009 года	3 986	980	4 966
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	(16)	2	(14)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	3 970	982	4 952
 (Восстановление резерва) под обесценение в течение 2010 года			
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	-	(621)	(621)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	3 970	361	4 331

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2010	2009
Долговые муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	73 919	10 050
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	96 186	-
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	170 105	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 2010 года имеют срок погашения с мая 2013 года по декабрь 2014 года (2009 г.: июнь 2014 года), купонный доход от 8,3% до 12,5% годовых (2009 г.: 12,5%), доходность к погашению от 7,2% до 8,8% годовых (2009 г.: 12,8%).

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 2010 года имеют сроки погашения с марта 2013 года по август 2013 года (2009 г.: нет), купонный доход от 7,2% до 7,8% годовых (2009 г.: нет) доходность к погашению от 7,2% до 8,8% годовых (2009 г.: нет).

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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 2010 года:

	S&P	Moody's	Fitch	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Муниципальные облигации				
Казань	-	-	B+	20 046
Краснодар	-	Ba2	-	15 621
Краснодарский край	BB	-	BB	8 028
Тверская область	B+	-	-	10 053
Ярославская область	-	-	BB-	20 171
Итого муниципальных облигаций				73 919
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
ОАО "Банк Внешней торговли"	BBB	Baa1	BBB	55 421
ОАО "Российский сельскохозяйственный банк"	-	Baa1	BBB	10 244
ОАО "Аэрофлот-российские авиалинии"	-	-	BB+	30 521
Итого корпоративных облигаций				96 186
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения				170 105

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+	10 050
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения		10 050

11. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2010	2009
Стоймость на 1 января	231 219	213 791
Выбытие инвестиционной недвижимости	(186 025)	-
Изменение справедливой стоимости в течение года	6 032	17 428
Стоймость на 31 декабря	51 226	231 219

В 2010 году Банк продал здание по адресу г. Москва, ул. Большая Никитская, д.33, стр.1 компании ЗАО «Доссом», контролируемой ОАО «Банк Москвы». Стоимость реализации была определена на основании отчета оценщика и составила 549 830 тысяч рублей без учета НДС. В отчете о совокупном доходе за 2010 год отражен доход от реализации в размере 363 805 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиционная недвижимость представляет собой здания в г. Москве, расположенные по адресам ул. Б. Никитская, д.33, стр.1 и ул. Б. Молчановка, 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 января 2006 года были переклассифицированы в инвестиционную недвижимость.

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года и 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 2010 год по статье доходы от переоценки инвестиционной недвижимости отражена сумма переоценки инвестиционной недвижимости в размере 6 032 тысячи рублей (2009 г.: 17 428 тысяч рублей).

В течение 2010 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 6 083 тысячи рублей (2009 г.: 3 404 тысячи рублей). Сумма арендного дохода за 2010 год составила 27 976 тысяч рублей (2009 г.: 30 883 тысячи рублей).

12. Основные средства

	Сооружения	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	790	3 440	5 873	16 291	26 394

Первоначальная стоимость

Остаток на 1 января 2010 года	816	7 616	21 304	37 401	67 137
Приобретение	-	74	1 709	42	1 825
Приобретение по договорам лизинга	-	-	-	3 107	3 107
Выбытие	-	-	(1 588)	(4 351)	(5 939)
Остаток на 31 декабря 2010 года	816	7 690	21 425	36 199	66 130

Накопленная амортизация

Остаток на 1 января 2010 года	26	4 176	15 431	21 110	40 743
Амортизационные отчисления	16	878	1 705	7 029	9 628
Амортизационные отчисления основных средств, полученных по договорам лизинга	-	-	-	132	132
Выбытие	-	-	(1 519)	(3 614)	(5 133)
Остаток на 31 декабря 2010 года	42	5 054	15 617	24 657	45 370
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	774	2 636	5 808	11 542	20 760

	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

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость транспортных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила 3 107 тысяч рублей (2009 г.: 9 919 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года обязательства по финансовой аренде составили 2 797 тысяч рублей (2009 г.: 3 407 тысяч рублей) в.т.ч. краткосрочные обязательства составили 1 411 тысяч рублей (2009 г.: 3 407 тысяч рублей), долгосрочные обязательства составили 1 386 тысяч рублей (2009 г.: нет) (Примечание 16).

13. Прочие активы

	2010	2009
Дебиторская задолженность	54 672	52 512
Средства для расчетов по конверсионным операциям	6 189	303 791
Авансовые платежи	1 297	-
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	920	514
Нематериальные активы	6	7
Расходы будущих периодов	-	6 503
Прочее	302	175
<u>За вычетом резерва под обесценение прочих активов</u>	<u>(278)</u>	<u>(53)</u>
Итого прочих активов	63 108	363 449

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 2010 и 2009 годов:

	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2009 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
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2010 года	212	22	(9)	225
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года	256	22	-	278

Ниже представлен анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие и необесцененные	Обесцененные	Итого
Средства для расчетов по конверсионным операциям	6 189	-	6 189
Дебиторская задолженность	54 416	256	54 672
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	(256)	(256)
Итого прочих финансовых активов	60 605	-	60 605

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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

Ниже представлен анализ обесцененных прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До 30 дней	От 1 месяца до 6 месяцев	Просроченные свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	81	154	21	256
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(81)	(154)	(21)	(256)
Итого обесцененных прочих финансовых активов	-	-	-	-

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

	Текущие и необесцененные	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

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

14. Средства других банков

	2010	2009
Корреспондентские счета	1	1
Депозиты других банков	100 011	-
Итого средств других банков	100 012	1

15. Средства клиентов

	2010	2009
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	533 072	850 637
- Срочные депозиты	620 076	1 014 355
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	49 560	44 533
- Срочные вклады	116 406	229 481
Итого средств клиентов	1 319 114	2 139 006

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 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:

	2010	2009		
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги по аренде недвижимости	555 346	42,1	758 877	35,5
Финансовые услуги	200 527	15,2	983 921	46,0
Физические лица	165 966	12,6	274 014	12,8
Реклама	162 016	12,3	-	-
Производство	68 415	5,2	23 906	1,1
Торговля	37 784	2,9	37 017	1,7
Транспортные услуги	18 834	1,4	10 682	0,5
Сфера услуг	-	-	1 585	0,1
Прочее	110 226	8,3	49 004	2,3
Итого средств клиентов	1 319 114	100,0	2 139 006	100,0

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка были остатки денежных средств 2 клиентов, превышающие 10% капитала Банка (2009 г.: 4 клиентов). Совокупная сумма этих средств составляла 651 599 тысяч рублей или 49,4% от общей суммы средств клиентов (2009 г.: 1 164 511 тысяч рублей или 54,4% от общей суммы средств клиентов).

16. Прочие обязательства

	Примечание	2010	2009
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		113 446	22 082
Кредиторская задолженность		6 604	6 584
Обязательства по финансовой аренде	12	2 797	3 407
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		1 803	2 280
Обязательства по выплате дивидендов	23	78	112
Выпущенные долговые ценные бумаги		2	2
Сделки с иностранной валютой		-	2 933
Прочее		619	820
Итого прочих обязательств		125 349	38 220

Прочие налоги включают налог на добавленную стоимость в размере 112 316 тысяч рублей (2009 г.: 20 829 тысяч рублей), в том числе связанный с реализацией инвестиционной недвижимости в размере 98 969 тысяч рублей (2009 г.: нет).

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги включали депозитные сертификаты в сумме 2 тысячи рублей (2009 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 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

17. Уставный капитал

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

	2010			2009		
	Количе- ство акций, штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скоректи- рованная с учетом инфляции	Количе- ство акций, штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скоректи- 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

Согласно российскому законодательству 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 2010 года нераспределенная прибыль Банка составила 679 789 тысяч рублей (2009 г.: 362 629 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 152 195 тысяч рублей (2009 г.: 60 820 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, был отображен резервный фонд в сумме 48 146 тысяч рублей (2009 г.: 48 146 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113 653	99 319
Кредиты клиентам	59 466	56 799
Средства в других банках	23 522	10 331
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6 121	48
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	6
Итого процентных доходов	202 763	166 503
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	29 069	10 853
Депозиты юридических лиц	8 928	13 198
Средства других банков	574	2 269
Прочее	416	2 375
Итого процентных расходов	38 987	28 695
Чистые процентные доходы	163 776	137 808

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

20. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссии за инкассацию	319 245	271 336
Комиссии по расчетным операциям	3 474	2 804
Комиссии по операциям с валютными ценностями	641	761
Комиссии по кассовым операциям	528	1 041
Прочее	3 804	6 454
Итого комиссионных доходов	327 692	282 396
Комиссионные расходы		
Комиссии по сделкам с ценными бумагами	1 003	841
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	588	550
Комиссии по расчетным операциям	540	594
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	506	241
Комиссии по операциям с валютными ценностями	368	693
Прочее	12	12
Итого комиссионных расходов	3 017	2 931
Чистые комиссионные доходы	324 675	279 465

21. Операционные расходы

	Примечание	2010	2009
Затраты на персонал		188 467	172 591
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		99 881	91 131
Арендные платежи		77 058	74 608
Административные расходы		47 956	34 785
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		22 165	40 275
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		18 409	14 878
Амортизация основных средств	12	9 760	10 040
Прочее		2 923	2 179
Итого операционных расходов		466 619	440 487

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	88 509	14 115
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(27 437)	11 462
Эффект отложенного налогообложения по фонду переоценки основных средств, учтенного непосредственно в капитале	-	329
Расходы по налогу на прибыль за год	61 072	25 906

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2009 г.: 20%).

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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

	2010	2009
Прибыль по МСФО до налогообложения	294 602	135 075
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	58 920	27 015
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(448)	(518)
Доход по муниципальным ценным бумагам, облагаемый по ставке 9%	(5)	(1 044)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	2 605	453
Расходы по налогу на прибыль за год	61 072	25 906

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% (2009 г.: 20%).

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 409	6 218	191
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 328	-	1 328
Обязательства по лизингу	559	(122)	681
Начисленные обязательства по неиспользованным отпускам	361	(95)	456
Прочее	1 675	1 401	274
Общая сумма отложенных налоговых активов	10 332	7 402	2 930

	2010	12 117	8 681
Резерв под обесценение прочих активов	20 798	(18 958)	24 413
Переоценка инвестиционной недвижимости	5 455	955	1 285
Основные средства	2 240	(14 149)	14 149
Переоценка основных средств	-	(20 035)	48 528
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	28 493	(18 161)	27 437
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(18 161)	(45 598)	

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

	2009	Изменение	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 328	-	1 328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191	(328)	519
Обязательства по лизингу	681	(739)	1 420
Начисленные обязательства по неиспользованным отпускам	456	39	417
Прочее	274	70	204
Общая сумма отложенных налоговых активов	2 930	(958)	3 888
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка инвестиционной недвижимости	24 413	3 485	20 928
Переоценка основных средств	14 149	(329)	14 478
Резерв под обесценение прочих активов	8 681	7 862	819
Основные средства	1 285	(514)	1 799
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	48 528	10 504	38 024
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(45 598)	(11 462)	(34 136)

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 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 2010 года отложенный налоговый актив в сумме 1 328 тысяч рублей (2009 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

	2010	2009
Дивиденды к выплате на 1 января	112	53
Дивиденды, объявленные в течение года	6 740	9 629
Дивиденды, выплаченные в течение года	(6 732)	(9 570)
Дивиденды, отнесенные на доходы	(42)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	78	112

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

Дивиденды, отнесенные на доходы, представляют собой дивиденды, невостребованные акционерами в установленный законодательством срок.

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.

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

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 группу 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, поручительства 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 риск, и мониторинга.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной 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 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	248 326	10 194	98	258 618
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 763	-	-	35 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 399 110	140 782	-	1 539 892
Средства в других банках	164 028	45 719	-	209 747
Кредиты клиентам	316 575	-	128 361	444 936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 813	111	-	20 924
Инвестиции, удерживаемые до погашения	170 105	-	-	170 105
Инвестиционная недвижимость	51 226	-	-	51 226
Основные средства	20 760	-	-	20 760
Прочие активы	62 773	335	-	63 108
Итого активов	2 489 479	197 141	128 459	2 815 079
Обязательства				
Средства других банков	100 012	-	-	100 012
Средства клиентов	1 017 282	986	300 846	1 319 114
Прочие обязательства	125 315	34	-	125 349
Текущее налоговые обязательства	71 747	-	-	71 747
Отложенные налоговые обязательства	18 161	-	-	18 161
Итого обязательств	1 332 517	1 020	300 846	1 634 383
Чистая балансовая позиция	1 156 962	196 121	(172 387)	1 180 696

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	57 090	29 998	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	2 633 174	522 320	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	461 243	521 321	(28 644)	953 920

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

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.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2010 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	226 529	12 074	19 689	326	258 618
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 763	-	-	-	35 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 399 111	140 781	-	-	1 539 892
Средства в других банках	163 724	46 023	-	-	209 747
Кредиты клиентам	442 743	2 193	-	-	444 936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 813	-	111	-	20 924
Инвестиции, удерживаемые до погашения	170 105	-	-	-	170 105
Инвестиционная недвижимость	51 226	-	-	-	51 226
Основные средства	20 760	-	-	-	20 760
Прочие активы	56 581	6 446	81	-	63 108
Итого активов	2 587 355	207 517	19 881	326	2 815 079
Обязательства					
Средства других банков	100 011	1	-	-	100 012
Средства клиентов	1 092 593	206 431	19 931	159	1 319 114
Прочие обязательства	125 289	57	3	-	125 349
Текущее налоговые обязательства	71 747	-	-	-	71 747
Отложенные налоговые обязательства	18 161	-	-	-	18 161
Итого обязательств	1 407 801	206 489	19 934	159	1 634 383
Чистая балансовая позиция	1 179 554	1 028	(53)	167	1 180 696

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2009 года позиция Банка по валютам составила:

	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

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 2010 года.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	2010 Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	41	33
Ослабление доллара США на 4%	(41)	(33)
Укрепление евро на 5%	(3)	(2)
Ослабление евро на 5%	3	2
Укрепление прочих валют на 5%	8	6
Ослабление прочих валют на 5%	(8)	(6)

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 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 2009 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	2009
Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
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)

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 2010 года данный коэффициент составил 50,5% (2009 г.: 58,6%). 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 2010 года данный норматив составил 258,5% (2009 г.: 96,5%). 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 2010 года данный норматив составил 18,7% (2009 г.: 33,3%). 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 2010 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 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в 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 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
Обязательства				
Средства других банков	100 132	-	-	100 132
Средства клиентов	696 203	626 061	2 158	1 324 422
Обязательства по финансовой аренде	163	784	878	1 558
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	796 498	626 845	3 036	1 558 1 427 937

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 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
Обязательства				
Средства других банков	1	-	-	1
Средства клиентов	1 982 632	162 031	1 796	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	2 150 303

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 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 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	258 618	-	-	-	-	258 618
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	35 763	35 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 539 892	-	-	-	-	1 539 892
Средства в других банках	209 747	-	-	-	-	209 747
Кредиты клиентам	135 173	48 077	48 815	212 871	-	444 936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	20 924	20 924
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	170 105	-	170 105
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	51 226	51 226
Основные средства	-	-	-	-	20 760	20 760
Прочие активы	55 706	7 352	44	-	6	63 108
Итого активов	2 199 136	55 429	48 859	382 976	128 679	2 815 079
Обязательства						
Средства других банков	100 012	-	-	-	-	100 012
Средства клиентов	696 026	621 003	2 085	-	-	1 319 114
Прочие обязательства	7 171	116 086	706	1 386	-	125 349
Текущее налоговые обязательства	-	71 747	-	-	-	71 747
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	18 161	18 161
Итого обязательств	803 209	808 836	2 791	1 386	18 161	1 634 383
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	1 395 927	(753 407)	46 068	381 590	110 518	1 180 696
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	1 395 927	642 520	688 588	1 070 178	1 180 696	

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 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2009 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца до месяца 6 месяцев	От 1 месяцев до 1 года	С Более года неопред- 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	-	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	357 586	1 897	929 3 030	7 363 449
Итого активов	2 466 618	27 694	93 177 283 718	309 423 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 2009 года	454 626	(138 075)	89 974 283 582	263 813 953 920
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	454 626	316 551	406 525 690 107	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.

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 2010 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 2010 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	15 290	-	-	-	243 328	258 618
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	35 763	35 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 539 892	-	-	-	-	1 539 892
Средства в других банках	209 747	-	-	-	-	209 747
Кредиты клиентам	135 173	48 077	48 815	212 871	-	444 936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	20 924	20 924
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	170 105	-	170 105
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	51 226	51 226
Основные средства	-	-	-	-	20 760	20 760
Прочие активы	-	-	-	-	63 108	63 108
Итого активов	1 900 102	48 077	48 815	382 976	435 109	2 815 079
Обязательства						
Средства других банков	100 011	-	-	-	1	100 012
Средства клиентов	127 773	621 003	2 085	-	568 253	1 319 114
Прочие обязательства	118	587	706	1 386	122 552	125 349
Текущее налоговые обязательства	-	-	-	-	71 747	71 747
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	18 161	18 161
Итого обязательств	227 902	621 590	2 791	1 386	780 714	1 634 383
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	1 672 200	(573 513)	46 024	381 590	(345 605)	1 180 696
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	1 672 200	1 098 687	1 144 711	1 526 301	1 180 696	

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2009 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	29 954	-	-	-	57 229	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	2 051 803	25 797	92 248	280 688	730 094	3 180 630
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	1	1
Средства клиентов	1 082 199	159 747	1 754	136	895 170	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	1 082 657	161 869	2 581	136	979 467	2 226 710
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	969 146	(136 072)	89 667	280 552	(249 373)	953 920
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	969 146	833 074	922 741	1 203 293	953 920	

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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 2010 и 2009 года:

	2010			2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток						
Средства в других банках	11,2%	7,2%	-	12,8%	7,7%	-
Кредиты клиентам	7,8%	0,1%	-	5,4%	0,1%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,4%	10,0%	-	12,8%	10,0%	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	8,3%	-
	8,3%	-	-	12,5%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	4,0%	0,0%	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
- срочные депозиты юридических лиц	2,9%	-	-	6,5%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,0%	3,7%	3,2%	7,9%	5,6%	4,4%
Прочие обязательства	9,8%	-	-	11,9%	-	-

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

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 2010 и 2009 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:

	2010	2009
Основной капитал	896 706	652 762
Дополнительный капитал	189 941	216 996
Итого нормативного капитала	1 086 647	869 758

В течение 2010 и 2009 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 44,4% (2009 г.: 40,5%). Минимально допустимое значение установлено в размере 10%.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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 2010 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:

	2010	2009
Менее 1 года	11 231	11 231
Итого обязательств по операционной аренде	11 231	11 231

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма задолженности по 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 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 2010 года обязательства кредитного характера включали неиспользованные кредитные линии в размере 20 151 тысяча рублей (2009 г.: 30 143 тысячи 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.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года:

	2010	2009		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	258 618	258 618	87 183	87 183
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 539 892	1 539 892	909 010	909 010
Средства в других банках	209 747	209 747	1 107 702	1 107 702
Кредиты клиентам	444 936	444 936	393 787	393 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 924	20 924	27 883	27 883
Инвестиции, удерживаемые до погашения	170 105	172 334	10 050	9 948
Финансовые обязательства				
Средства других банков	100 012	100 012	1	1
Средства клиентов	1 319 114	1 319 114	2 139 006	2 139 006

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.

Средства в других банках. 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 2010 года и на 31 декабря 2009 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 2010 года и 31 декабря 2009 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость 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 2010 года и 31 декабря 2009 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.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2010 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. К 3-му уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение.

	1-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 539 892	-	1 539 892
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	20 924	20 924

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2009 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко 2-му уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К 3-му уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение.

	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	795 913	113 097	-	909 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33	-	27 850	27 883

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; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 4) инвестиции, удерживаемые до погашения. Вместе с тем, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты-раскрытия» требует представления в отчетности финансовых инструментов по классам.

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 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	258 618	-	-	-	258 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	44 018	-	-	-	44 018
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 495 874	-	-	-	1 495 874
Средства в других банках					
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	163 724	-	-	163 724
- Кредиты и депозиты в других банках	-	46 023	-	-	46 023
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	310 482	-	-	310 482
- Договоры «обратного репо»	-	124 687	-	-	124 687
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	6 943	-	-	6 943
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 824	-	-	2 824
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	20 924	-	20 924
Инвестиции, поддерживаемые до погашения					
- Долговые муниципальные ценные бумаги	-	-	-	73 919	73 919
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	96 186	96 186
Прочие финансовые активы					
- Средства для расчетов по конверсионным операциям	-	6 189	-	-	6 189
- Дебиторская задолженность	-	54 416	-	-	54 416
Итого финансовых активов	1 798 510	715 288	20 924	170 105	2 704 827
Нефинансовые активы					110 252
Итого активов					2 815 079

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

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 для продажи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии	Инвестиции, подлежащие погашению	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					
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	64 034	-	-	64 034
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 043 668	-	-	1 043 668
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, подлежащие погашению					
- 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	1 857 748	27 883	10 050	2 891 874
Нефинансовые активы					288 756
Итого активов					3 180 630

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,

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

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.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 и 2009 годы:

	Акционеры	
	2010	2009
Средства в других банках		
Средства в других банках на 1 января (общая сумма)	84 120	15 929
Средства в других банках, размещенные в течение года	-	8 100 096
Средства в других банках, погашенные в течение года	(84 120)	(8 031 905)
Средства в других банках на 31 декабря (общая сумма)	84 120	
Кредиты клиентам		
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	198 919	198 831
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	2 500
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(120 183)	(2 412)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	78 736	198 919
Резерв под обесценение кредитов клиентам		
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	11 713	24 290
Отчисление в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	51 276	(12 577)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	62 989	11 713
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	187 206	174 541
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	15 747	187 206

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 и 2009 годы:

	Директора и ключевой управленческий персонал	
	Акционеры	персонал
	2010	2009
Средства других банков		
Средства других банков на 1 января	324 974	-
Средства других банков, полученные в течение года	-	3 759 155
Средства других банков, погашенные в течение года	(324 974)	(3 434 181)
Средства других банков на 31 декабря	-	324 974
Средства клиентов		
Средства клиентов на 1 января	-	2 969
Средства клиентов, полученные в течение года	-	80 391
Средства клиентов, погашенные в течение года	-	(2 969) (98 676) (23 974)
Средства клиентов на 31 декабря	-	4 508

По состоянию на 31 декабря 2010 года поручительства, полученные Банком от акционеров составили 40 725 тысяч рублей (2009 г.: 39 084 тысячи рублей).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 и 2009 годы:

	Директора и ключевой управленческий персонал	
	Акционеры	персонал
	2010	2009
Процентные доходы	4 608	12
Процентные расходы	-	247
Комиссионные доходы	-	15

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2010 году составили 15 613 тысяч рублей (2009 г.: 11 974 тысячи рублей).