

**Аудиторское заключение**

**и**

**Финансовая отчетность**

**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**

**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**

# **Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»**

Москва, 115193, Кожуховская 5-я ул., д. 13

ОГРН: 1027739262737, дата внесения записи в  
государственный реестр: 26.09.2002; свидетельство о  
государственной регистрации № 002.034.702 от 22.03.2001

Член профессионального аудиторского объединения  
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата  
России» (НП АПР), ОРНЗ: 10401001986

НП АПР внесено в государственный реестр  
саморегулируемых организаций аудиторов под № 1  
приказом МФ РФ № 455 от 01.10.2009

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по финансовой отчетности**

**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**

**за год, окончившийся 31 декабря 2009 г.**

**Акционерам            ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**

### **Аудируемое лицо**

Полное наименование:	Коммерческий банк "Русский Народный Банк" (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование:	ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"
Место нахождения:	107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11а, стр. 1
Государственная регистрация:	ОГРН – 1027739028855, дата внесения записи в государственный реестр – 11.04.2002 зарегистрировано ЦБ РФ 11.04.2002 за № 3403

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО КБ "РУСНАРБАНК" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года. Финансовая отчетность ЗАО КБ "РУСНАРБАНК" состоит из отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности несет исполнительный орган ЗАО КБ "РУСНАРБАНК". Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности Международным стандартам финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом об аудиторской деятельности, Международными стандартами аудита, Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности, Указанием ЦБ РФ от 25.12.2003 № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности принципам Международных стандартов финансовой отчетности.

По нашему мнению, финансовая отчетность ЗАО КБ "РУСНАРБАНК" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31.12.2009 и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за год, окончившийся 31.12.2009 включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«\_25\_» июня 2010 г.

Генеральный директор ООО «Альт-Аудит»

Руководитель аудиторской проверки  
по доверенности № 1 от 11.01.2010

Серебряков Павел Афанасьевич

Квалификационный аттестат аудитора № К000716 на право  
осуществления аудиторской деятельности в области  
банковского аудита на неограниченный срок

Коробейников Дмитрий Владимирович

Квалификационный аттестат аудитора № К003976 на право  
осуществления аудиторской деятельности в области  
банковского аудита на неограниченный срок

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

	Примечание	2009	2008
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	780 580	697 508
Финансовые активы:			
• Торговые активы	6	3 849 538	614 037
• Кредиты и займы другим банкам	7	300 303	-
• Кредиты и займы клиентам	7	334 050	170 426
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения	8	<u>57 343</u>	<u>344 357</u>
<b>Всего финансовых активов</b>		<u>4 541 234</u>	<u>1 128 820</u>
Основные средства	9	14 351	9 645
Прочие активы	10	<u>41 010</u>	<u>2 529</u>
<b>Всего активов</b>		<u><u>5 377 175</u></u>	<u><u>1 838 502</u></u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Финансовые обязательства:			
• Средства клиентов	12	4 331 493	1 037 271
• Векселя	12	-	144 739
• Субординированные займы	12	<u>40 000</u>	<u>-</u>
<b>Всего финансовых обязательств</b>		4 371 493	1 182 010
Прочие обязательства	13	<u>7 629</u>	<u>1 278</u>
<b>Всего обязательств</b>		4 379 122	1 183 288
Выпущенный капитал и капитальные резервы	14	998 053	655 214
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<u><u>5 377 175</u></u>	<u><u>1 838 502</u></u>

Председатель Правления  
 Орленко Вячеслав Васильевич \_\_\_\_\_

Заместитель главного бухгалтера  
 Каплан Наталья Владимировна \_\_\_\_\_

Примечания на страницах с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_  
 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы		403 065	68 281
Процентные расходы		<u>(266 561)</u>	<u>(39 758)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	15	136 504	28 523
Комиссионные доходы		43 018	2 418
Комиссионные расходы		<u>(4 667)</u>	<u>(399)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	16	38 351	2 019
Доход в форме дивидендов		-	3
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	17	207 867	81 089
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	18	17 028	6 600
Другой доход	19	865	563
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	7	(103 709)	(22 489)
Административные расходы	20	(170 852)	(60 918)
Прочие расходы	20	<u>(5 302)</u>	<u>(510)</u>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		120 752	34 880
Расходы по налогам на прибыль	21	<u>(36 514)</u>	<u>(11 657)</u>
<b>Прибыль/(убыток)</b>		84 238	23 223
Прочая совокупная прибыль		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Общая совокупная прибыль</b>		<u>84 238</u>	<u>23 223</u>
Председатель Правления			
Орленко Вячеслав Васильевич	_____		
Заместитель главного бухгалтера			
Каплан Наталья Владимировна	_____		

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

	Примечание	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Прочие резервы	Всего капитала
По состоянию на 31.12.2007		200 000	50 703	81 288	331 991
Общая совокупная прибыль		-	23 223	-	23 223
Отчисления в резерв, установленный законодательством	14		(41 667)	41 667	-
Эмиссия акций	14	300 000	-	-	300 000
<b>По состоянию на 31.12.2008</b>		<b>500 000</b>	<b>32 259</b>	<b>122 955</b>	<b>655 214</b>
Общая совокупная прибыль		-	84 238	-	84 238
Отчисления в общие банковские резервы	14				-
Отчисления в резерв, установленный законодательством	14	-	(16 188)	16 188	-
Эмиссия акций	14	185 500	73 101	-	258 601
<b>По состоянию на 31.12.2009</b>		<b>685 500</b>	<b>173 410</b>	<b>139 143</b>	<b>998 053</b>

Председатель Правления  
 Орленко Вячеслав Васильевич \_\_\_\_\_

Заместитель главного бухгалтера  
 Каплан Наталья Владимировна \_\_\_\_\_

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	Примечание	2009	2008
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Поступления по процентным платежам		384 625	131 848
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам		(265 798)	(29 395)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		43 018	2 418
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(4 667)	(399)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением переоценки		207 867	3 724
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки		10 602	2 734
Другие поступления		865	563
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(159 671)	(58 628)
Платежи по налогам на прибыль		(37 289)	(13 357)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		179 552	39 508
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(30 947)	18 516
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• торговых активов		(3 235 501)	213 672
• кредитов и займов другим банкам		(300 303)	(348 028)
• кредитов и займов клиентам		(247 124)	18 694
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		(36 614)	191
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		-	
• средств клиентов		3 589 356	70 524
• депозитных сертификатов		-	
• векселей		(144 739)	(4 274)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		5 252	214
<b>Чистый денежный поток от операционной деятельности</b>		<b>(221 068)</b>	<b>9 017</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(2 022)	(7 733)
Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		-	72 413
Приобретение долговых инструментов, удерживаемых до погашения		(31 015)	

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Поступления от погашения долговых инструментов, удерживаемых до погашения	301 292		
Поступления дивидендов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-		3
<b>Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности</b>		268 255	64 683
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступления от привлечения средств по облигационным, субординированным и прочим займам	40 000		-
Погашение облигаций, субординированных и прочих займов и процентные выплаты по ним	(763)		-
Поступления от эмиссии акций	(40 725)		300 000
Выплата дивидендов	-		-
<b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>		(1 488)	300 000
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>		45 699	373 700
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		694 978	302 155
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		6 426	19 123
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	5	<u>747 103</u>	<u>694 978</u>

Председатель Правления  
 Орленко Вячеслав Васильевич \_\_\_\_\_

Заместитель главного бухгалтера  
 Каплан Наталья Владимировна \_\_\_\_\_

Примечания на страницах с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 1            Общая информация**

Отчитывающаяся организация    Коммерческий банк "Русский Народный Банк" (закрытое акционерное общество),  
сокр. –    ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"

(далее по тексту – «Банк»).

Основной вид деятельности Банка:    банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление банковских операций:    № 3403 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 20.06.2002;  
№ 3403 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц от 11.06.2002.  
№177-12086-100000 на осуществление брокерской деятельности от 24.03.2009г.  
№177-12090-010000 на осуществление дилерской деятельности от 24.03.2009г.

Филиалы Банка:    Белгородский филиал ЗАО КБ «РУСНАРБАНК», расположен по адресу: 308015, Белгородская обл., город Белгород, ул. Пушкина, 34а.

Адрес регистрации Банка:    107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1.

Фактическое местонахождение    соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 24.06.2010 решением Правления Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2            Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

**2.1            Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.



**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2009 года**

Некоторые новые Стандарты и Изменения, вступившие в силу с 01.01.2009 и после этой даты, стали обязательными для Банка:

- Стандарт IAS 1 «Представление финансовой отчетности», пересмотренный в сентябре 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт IAS 1 оказал влияние на формат представления информации в ОТЧЕТНОСТИ, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию на начало и конец сравнительного периода.
- Изменения «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» к Стандарту IFRS 7 выпущены в марте 2009 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. В первом году применения отчитывающая организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями. Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности в ОТЧЕТНОСТИ стала более подробной.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов и Изменений, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2008, если не указано иное.

Применение указанных ниже Стандартов и Толкований, а также изменений к ним, вступившим в силу с 01.01.2009 и после этой даты, существенным образом не оказало влияния на изменение учетной политики Банка, так как в целях раскрытия информации о его деятельности данные документы не являются актуальными:

- Стандарт IFRS 8 «Операционные сегменты» вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты, заменив Стандарт IAS 14 «Сегментная отчетность». Согласно Стандарту IFRS 8 отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется руководству Банка для анализа.
- Стандарт IAS 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Основным изменением в Стандарте IAS 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный Стандарт IAS 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата.
- Изменения «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и «Дополнительные изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности»» выпущены в феврале 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Данные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты.
- Изменения «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» пересмотрены в мае 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Согласно изменениям организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в отдельной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций.
- Изменения «Условия вступления в долевые права и аннулирование» к Стандарту IFRS 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» выпущены в январе 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления в долевые права. Изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.
- Изменения «Встроенные производные финансовые инструменты» к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущены в марте 2009 г., вступили в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30.06.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно.
- Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в мае 2008 г. Цель – устранение несоответствий и уточнение формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.
- Изменение в Стандарт IAS 20 вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Согласно Изменению займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии со Стандартом IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно Стандарту IAS 20.
- Толкование IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов» выпущено в июне 2007 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2008. В соответствии с Толкованием вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**

**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.

- Толкование IFRIC 15 «Соглашения по возведению недвижимости» вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Толкование уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Толкование также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения Стандарта IAS 11 «Договоры на строительство» или Стандарта IAS 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к Стандарту IAS 18.
- Толкование IFRIC 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» выпущено в июле 2008 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.10.2008. Толкование содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.
- Толкование IFRIC 18 «Получение активов от клиентов» выпущено в январе 2009 г. Толкование должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 01.07.2009 или после этой даты. В Толковании представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг.

### **Досрочное применение Стандартов**

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

### **Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», пересмотренный в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт предусматривает, что отчитывающаяся организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время Стандарт IAS 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный Стандарт указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в Стандарте говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости.
- Стандарт IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые», пересмотренный в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений.
- Стандарт IFRS 3 «Объединение организаций», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный Стандарт IFRS 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» выпущен в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит Стандарт IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31.12.2009 или после этой даты. Первая часть Стандарта IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**

**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.

- Изменения «Применимость к хеджируемым статьям» к Стандарту IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущены в августе 2008 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.
- Изменения «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» выпущены в октябре 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте IAS 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевого инструмента. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» выпущены в июле 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих Стандарт впервые, на Международные стандарты финансовой отчетности.
- Изменения «Групповые сделки на основе долевого инструмента с выплатами денежными средствами» к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевого инструмента» выпущены в июне 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Изменения уточняют сферу применения Стандарта IFRS 2, взаимодействие Стандарта IFRS 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевого инструмента.
- Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в апреле 2009 г. Большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Совет по МСФО выпустил второй сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.
- Толкование IFRIC 17 «Распределение неденежных активов владельцам» выпущено в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Толкование применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения/Дополнения повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

## **2.2 Консолидация**

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## **2.3 Сегментная отчетность**

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевого и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## **2.4 Пересчет иностранной валюты**

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

### **Операции и сальдо**

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар –	30,2442 руб.	(2008: 29,3804 руб.),
1 евро –	43,3883 руб.	(2008: 41,4411 руб.).
1 фунт стерлингов -	48,0429 руб.	(2008: 42,6163 руб.)
10 украинских гривен -	37,6172 руб.	
1000 белорусских рублей –	10,6083 руб.	

Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости – в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости.

## **2.5 Денежные средства и их эквиваленты**

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайт, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Обязательные резервы в ЦБ РФ – денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

## **2.6 Финансовые инструменты**

Все финансовые активы и обязательства, раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

### **Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Класс «Торговые финансовые активы», включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», Банк относит активы только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

### **Ссуды и дебиторская задолженность**

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**

**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Субординированные займы» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены и поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

## 2.7 Резервы

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

## 2.8 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов.

## 2.9 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

## 2.10 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

## 2.11 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервах, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

## 2.12 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отожествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

для **финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

#### **2.13 Основные средства**

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. В класс «Незавершенное строительство» отнесены капитальные затраты, учет которых производится по балансовой стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

#### **2.14 Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

#### **2.15 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **2.16 Налоги на прибыль**

##### **Текущие налоги на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

##### **Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.



**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается, либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## 2.17 Выпущенный капитал

### Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

### Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

### Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

## 2.18 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

## 2.19 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

## ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

В процессе осуществления банковских операций и совершения сделок Банк несет различные виды рисков. Каждое подразделение, ответственное за соответствующие операции и сделки, анализирует риски, возникающие при заключении сделок, на этапе их планирования. Также организован дополнительный последующий контроль и анализ каждого вида рисков, а также всей системы в совокупности.

Основные риски, присущие деятельности Банка, подлежащие управлению на ежедневной основе – риск ликвидности, кредитный, рыночный (процентный, фондовый, валютный). Остальные виды рисков присущи деятельности Банка в меньшей степени, и управление осуществляется большей частью организационными мероприятиями, нежели методами финансового планирования

Целью политики по управлению рисками является достижение баланса между риском и прибылью, минимизация потенциального неблагоприятного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Управление основными видами финансовых рисков осуществляет Казначейство на ежедневной основе. Банк устанавливает лимиты, ограничивающие риски Банка при проведении операций, связанных с кредитным риском, контроль лимитов осуществляется на

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

ежедневной основе отделом оценки и управления рисками. Ежедневный расчет и контроль нормативов Банка является дополнительным инструментом контроля банковских рисков.

Совет директоров Банка определяет общую стратегию в области управления рисками, определяет направления деятельности Банка, его масштабы с учетом подверженности различных видов риска, политику в области управления различными видами рисков.

Кредитный комитет устанавливает лимиты, ограничивающие размер принимаемого Банком риска.

Правление Банка организует регулярные оценки системы управления банковскими рисками. Служба внутреннего контроля при проведении проверок анализирует состояние системы управления банковскими рисками.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и фондовый риск.

### **3.1 Кредитный риск**

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним, сосредоточены в кредитно-депозитном отделе, и отделе оценки и управления рисками, подотчетны Правлению Банка.

#### **3.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### **Долговые ценные бумаги**

Для долговых ценных бумаг отделом оценки и управления рисками, используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard&Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

#### **3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению**

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально Правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

#### **Обязательства кредитного характера**

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

#### **3.1.3 Обесценение и политика по резервированию**

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

**3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения**

	<b>Максимальная подверженность кредитному рisku</b>	
	<i>2009</i>	<i>2008</i>
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	87 314	198 877
Эквиваленты денежных средств	4 342	-
Финансовые активы:		
• Торговые активы		
Долговые инструменты:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	266 645	-
- других банков	2 940 856	613 775
- корпоративные	642 037	-
Прочие долговые инструменты		
Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования		
• Торговые активы, переданные без прекращения признания		
Долговые инструменты:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные		
- других банков		
- корпоративные		
Прочие долговые инструменты		
• Кредиты и займы другим банкам	303	-
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Овердрафты	7 225	-
Кредитные карты	-	-
Срочные кредиты	40 169	6 563
Ипотека	-	-
Корпоративные клиенты:		
Крупные	14 215	81 694
Малый и средний бизнес	272 441	72 999
Прочие	-	9 170

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков		121 391
- корпоративные	57 343	222 966
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 886	548
	<u>4 334 776</u>	<u>1 327 983</u>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии		123
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	29 902	12 933
	<u>29 902</u>	<u>13 056</u>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наилучшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 88,8% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связаны с торговыми активами (2008: 46,2%).

**Концентрация кредитного риска**

(а) **По географическому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
2009				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	87 314			87 314
Эквиваленты денежных средств	4 342			4 342
Финансовые активы:				
• Торговые активы				
Долговые инструменты:				
Долговые ценные бумаги:				
- государственные	266 645			266 645
- других банков	2 940 856	-	-	2 940 856
- корпоративные	501 125	140 912		642 037
Прочие долговые инструменты			-	

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования				-
• Торговые активы, переданные без прекращения признания				
Долговые инструменты:				
Долговые ценные бумаги:				
- государственные				-
- других банков				-
- корпоративные				-
Прочие долговые инструменты				-
• Кредиты и займы другим банкам	303	-	-	303
• Кредиты и займы клиентам				
Ритейл:				
Овердрафты	7 225	-	-	7 225
Кредитные карты	-	-	-	-
Срочные кредиты	40 169	-	-	40 169
Ипотека	-	-	-	-
Корпоративные клиенты:				
Крупные	14 215	-	-	14 215
Малый и средний бизнес	272 441	-	-	272 441
Прочие	-	-	-	-
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения				
Долговые ценные бумаги:				
- других банков				-
- корпоративные	57 343			57 343
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 886	-	-	1 886
	<u>4 193 864</u>	<u>140 912</u>	<u>-</u>	<u>4 334 776</u>

**Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии				-
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	29 902			29 902
	<u>29 902</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29 902</u>

2008

**Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	198 877	-	-	198 877
Финансовые активы:				
• Торговые активы				
Долговые инструменты:				
Долговые ценные бумаги:				
- других банков	613 775			613 775

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	-	-	-	-
• Кредиты и займы клиентам				
Ритейл:				
Срочные кредиты	6 563	-	-	6 563
Корпоративные клиенты:				
Крупные	81 694	-	-	81 694
Малый и средний бизнес	72 999	-	-	72 999
Прочие	9 170	-	-	9 170
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения				
Долговые ценные бумаги:				
- других банков	121 391	-	-	121 391
- корпоративные	176 090	46 876	-	222 966
Торговая и прочая дебиторская задолженность	548	-	-	548
	<u>1 281 107</u>	<u>46 876</u>	<u>-</u>	<u>1 327 983</u>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>				
Финансовые гарантии	123	-	-	123
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	12 933	-	-	12 933
	<u>13 056</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13 056</u>

(b) **По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2009							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	87 314	-	-	-	-	-	87 314
Эквиваленты денежных средств							4 342
Финансовые активы:							
• Торговые активы	4 342						

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Долговые инструменты:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные	266 645						266 645
- других банков	2 940 856						2 940 856
- корпоративные				642 037			642 037
Прочие долговые инструменты							
Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования							
• Торговые активы, переданные без прекращения признания							
Долговые инструменты:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные							-
- других банков							-
- корпоративные							-
Прочие долговые инструменты							
• Кредиты и займы другим банкам	303	-	-	-	-	-	303
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Овердрафты	-	-	6 963	137	-	125	7 225
Кредитные карты	-	-	-	-	-	-	-
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	40 169	40 169
Ипотека	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративные клиенты:							
Крупные	-	14 215	-	-	-	-	14 215
Малый и средний бизнес	-	9 335	15 065	156 603	91 438	-	272 441
Прочие	-	-	-	-	-	-	-
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения							
Долговые ценные бумаги:							
- других банков							-
- корпоративные					57 343		57 343
Торговая и прочая дебиторская задолженность							
	196	-	-	-	1 690	-	1 886
	<u>3 299 656</u>	<u>23 550</u>	<u>22 028</u>	<u>156 740</u>	<u>792 508</u>	<u>40 294</u>	<u>4 334 776</u>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии							
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера							
					28 437	1 465	29 902
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28 437</u>	<u>1 465</u>	<u>29 902</u>

2008

**Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:**

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	198 877	-	-	-	-	-	198 877
Финансовые активы:							
• Торговые активы							
Долговые инструменты:							
Долговые ценные бумаги:							
- других банков	613 775	-	-	-	-	-	613 775
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	6 563	6 563
Корпоративные клиенты:							
Крупные	-	-	-	-	81 694	-	81 694
Малый и средний бизнес	-	-	-	8 196	64 803	-	72 999
Прочие	-	705	-	287	8 178	-	9 170
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения							
Долговые ценные бумаги:							
- других банков	121 391	-	-	-	-	-	121 391
- корпоративные	-	-	-	-	222 966	-	222 966
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	548	-	548
	<b>934 043</b>	<b>705</b>	<b>-</b>	<b>8 483</b>	<b>378 189</b>	<b>6 563</b>	<b>1 327 983</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	-	-	123	-	123
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	-	12 933	-	12 933
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 056</b>	<b>-</b>	<b>13 056</b>

**3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности**

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:



**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Всего</i>
2009					
Непросроченные и необесцененные активы	303	64 341	1 886	91 655	158 185
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	406 200	7	-	406 207
<b>Валовая стоимость</b>	<b>303</b>	<b>470 541</b>	<b>1 893</b>	<b>91 655</b>	<b>564 392</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(136 491)	(7)	-	(136 498)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>303</b>	<b>334 050</b>	<b>1 886</b>	<b>91 655</b>	<b>427 894</b>
2008					
Непросроченные и необесцененные активы	-	28 103	548	198 877	227 528
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	167 247	-	-	167 247
<b>Валовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>195 350</b>	<b>548</b>	<b>198 877</b>	<b>394 775</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(24 924)	-	-	(24 924)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>170 426</b>	<b>548</b>	<b>198 877</b>	<b>369 851</b>

Часть оценочного резерва по кредитным потерям в размере 136 144 тыс. руб. (2008: 24 924 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе, другая часть в размере 354 тыс. руб. – результат обесценения на совокупной основе.

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась в 2 раза, что является результатом расширения кредитного бизнеса. При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на крупных корпоративных клиентов и банки с хорошим кредитным рейтингом.

• **Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 371 535 тыс. руб.

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	<i>Валовая стоимость индивидуально обесцененных активов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
2009		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Овердрафты		-

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Срочные кредиты		15 857	-
Корпоративные клиенты:			
Крупные		31 084	-
Малый и средний бизнес		317 456	-
Прочие		7 138	-
		<u>371 535</u>	<u>-</u>
	2008		
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Срочные кредиты		8 375	-
Корпоративные клиенты:			
Крупные		87 592	-
Малый и средний бизнес		77 287	-
Прочие		20 214	-
		<u>193 468</u>	<u>-</u>

• **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

По состоянию на отчетную дату, действует Мировое соглашение с ООО «Томскбурнефтегаз», которое предусматривает реструктуризацию вексельного долга и его погашение, согласно установленного графика.

3.1.6 **Кредитный риск по долговым ценным бумагам и прочим долговым инструментам**

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг и прочих долговых инструментов по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

<u>Долговые ценные бумаги и прочие долговые инструменты</u>				
<i>признанные</i>				
<i>по</i>				
<i>справедливой</i>				
<i>стоимости</i>				
<i>через</i>				
<i>прибыль или</i>				
<i>убыток</i>				
	<i>торговые</i>		<i>имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>удерживаемые до погашения</i>
2009				
AAA				
AA- до AA+				
A- до A+				
Ниже A-	1 026 262	-		
Нет оценки	2 823 276			57 343
	<u>3 849 538</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57 343</u>
2008				

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

AAA			
AA- до AA+			
A- до A+			
Ниже A-	613 775		344 357
Нет оценки			
	<hr/>		
	613 775	-	-
	<hr/>		<hr/>
			344 357

### 3.2 Рыночный риск

ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долговым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, курсы обмена валют и долговых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой деятельности, концентрируется в отделе оценки управления рисками. Аналитические отчеты регулярно предоставляются руководителю отдела сводной отчетности и экономического анализа.

#### 3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом подразделении и Правлением.

Правление ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» устанавливает:

- допустимый разрыв по срокам для чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов;
- ограничения размера процентного риска по отношению к величине собственных средств (капитала) Банка.

#### 3.2.2 Валютный риск

ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Украинская гривна	Белорусский рубль	Всего
2009							
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	659 028	7 645	69 524	10 891	2	13	747 103

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Финансовые активы:								
• Торговые активы	3 369 980		479 558					3 849 538
• Кредиты и займы другим банкам	-	303	-	-				303
• Кредиты и займы клиентам	334 050	-	-	-				334 050
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения	57 343	-	-	-				57 343
Торговая и прочая дебиторская задолженность	716	1 177	-	-				1 893
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>4 421 117</b>	<b>9 125</b>	<b>549 082</b>	<b>10 891</b>	<b>2</b>	<b>13</b>		<b>4 990 230</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Финансовые обязательства:								
• Средства клиентов	(3 773 735)	(3 944)	(542 645)	(11 169)				(4 331 493)
• Субординированные займы	(40 000)	-	-	-				(40 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 024)	(77)	-	-				(2 101)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(3 815 759)</b>	<b>(4 021)</b>	<b>(542 645)</b>	<b>(11 169)</b>				<b>(4 373 594)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>605 358</b>	<b>5 104</b>	<b>6 437</b>	<b>(278)</b>	<b>2</b>	<b>13</b>		<b>616 636</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>29 902</b>							<b>29 902</b>
	2008							
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	496 840	10 848	187 103	187				694 978
Финансовые активы:								
• Торговые активы	613 775	-	-	-				613 775
• Кредиты и займы клиентам	170 426	-	-	-				170 426
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения	344 357	-	-	-				344 357
Торговая и прочая дебиторская задолженность	548	-	-	-				548
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>1 625 946</b>	<b>10 848</b>	<b>187 103</b>	<b>187</b>				<b>1 824 084</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Финансовые обязательства:								
• Средства клиентов	(868 518)	(3 783)	(164 970)	-				(1 037 271)
• Векселя	(144 739)	-	-	-				(144 739)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(28)	-	-	-				(28)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(1 013 285)</b>	<b>(3 783)</b>	<b>(164 970)</b>	<b>-</b>				<b>(1 182 038)</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Чистая валютная позиция	612 661	7 065	22 133	187	642 046
Обязательства кредитного характера	13 056				13 056

### 3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств - это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости - это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Кредитный Комитет определяет процентные ставки, а также лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, между активами и пассивами. Отдел оценки и управления рисками осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Большая часть кредитов и других процентных активов и пассивов либо имеют фиксированную процентную ставку, либо содержит пункты, позволяющие изменение процентной ставке по усмотрению кредитора.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2009						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-					-
Финансовые активы:						
• Торговые активы	3 849 538					3 849 538
• Кредиты и займы другим банкам	300 303	-	-	-	-	300 303
• Кредиты и займы клиентам	42 205	19 479	106 045	163 670	2 651	334 050
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения				57 343		57 343
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
	4 192 046	19 479	106 045	221 013	2 651	4 541 234
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	(1 205 952)	(2 000 772)	(1 092 927)	(31 842)	-	(4 331 493)

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

• Субординированные займы	-	-	-	(40 000)	-	(40 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
	(1 205 952)	(2 000 772)	(1 092 927)	(71 842)	-	(4 371 493)
<b>Чистый процентный разрыв</b>	2 986 094	(1 981 293)	(986 882)	149 171	2 651	169 741

2008

**Активы под воздействием процентного риска**

Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы:						
• Торговые активы	614 037	-	-	-	-	614 037
• Кредиты и займы клиентам	-	-	161 256	9 170	-	170 426
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения	-	-	334 357	-	-	334 357
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
	614 037	-	495 613	9 170	-	1 118 820

**Обязательства под воздействием процентного риска**

Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	(607 078)	-	(262 800)	(167 393)	-	(1 037 271)
• Векселя	-	-	(144 739)	-	-	(144 739)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
	(607 078)	-	(407 539)	(167 393)	-	(1 182 010)
<b>Чистый процентный разрыв</b>	6 959	-	88 074	(158 223)	-	(63 190)

### 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

#### 3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Казначейством и отделом сводной отчетности и экономического анализа, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фундирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

#### 3.3.2 Фундирование

Источники ликвидности периодически пересматриваются Казначейством Банка в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

#### 3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2009					
Финансовые обязательства:					
• Средства клиентов	1 205 952	2 000 772	1 092 927	31 842	4 331 493
• Субординированные займы				40 000	40 000
Торговая и прочая кредиторская задолженность	528	-	-	-	528
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>1 206 480</b>	<b>2 000 772</b>	<b>1 092 927</b>	<b>71 842</b>	<b>4 372 021</b>
2008					
Финансовые обязательства:					
• Средства клиентов	607 077	-	260 488	169 706	1 037 271
• Векселя	38 798	19 453	86 488	-	144 739
Торговая и прочая кредиторская задолженность	28				28

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения**

645 903	19 453	346 976	169 706	1 182 038
---------	--------	---------	---------	-----------

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться.

### 3.3.4 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2009				
Обязательства по предоставлению кредитов		29 902		29 902
Акцепты и прочие финансовые обязательства				-
Обязательства по операционной аренде				-
Капитальные обязательства				-
-	-	29 902	-	29 902
2008				
Обязательства по предоставлению кредитов		12 933		12 933
Акцепты и прочие финансовые обязательства		123		123
Обязательства по операционной аренде				-
Капитальные обязательства				-
	-	13 056	-	13 056

### 3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

#### Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.



**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости долгосрочных (сроком свыше 1 года после отчетной даты) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату:

	<u>Балансовая стоимость</u>		<u>Справедливая стоимость</u>	
	2009	2008	2009	2008
<b>Долгосрочные финансовые активы</b>				
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы клиентам				
Ритейл:				
Срочные кредиты	10 596	-	10 928	-
Корпоративные клиенты:				
Малый и средний бизнес	134 379	-	134 385	-
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения				
Долговые ценные бумаги:				
- других банков	-	121 391	-	112 986
- корпоративные	57 343	222 966	71 990	176 091
<b>Долгосрочные финансовые обязательства</b>				
Финансовые обязательства:				
• Средства клиентов				
Ритейл	31 842	-	31 730	-
• Субординированные займы	40 000	-	39 381	-

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

• **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

• **Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

• **Средства других банков и клиентов, субординированные займы, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

• **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик**

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

### 3.5 Управление капиталом

Целями ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно отделом сводной отчетности и экономического анализа. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

---

	2009	2008
Основной капитал	910 129	622 955
Дополнительный капитал	105 103	27 444
Суммы, вычитаемые из капитала	<u>                    </u>	<u>                    </u> -
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b><u>          1 015 232          </u></b>	<b><u>          650 399          </u></b>

---

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Увеличение нормативного капитала в 2009 году в основном связано с увеличением уставного капитала до 684 000 тыс. рублей.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наилучшие важные учетные оценки и суждения**

ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### **Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы, как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет переклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты**

	2009	2008
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	644 901	488 230
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	87 314	198 877
Наличная валюта	44 023	10 401
Эквиваленты денежных средств	4 342	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>780 580</b>	<b>697 508</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(33 477)	(2 530)
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>747 103</b>	<b>694 978</b>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2009	2008
<b>Торговые финансовые активы</b>		
Долговые инструменты:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	266 645	-
- других банков	2 940 856	522 264
- корпоративные	642 037	91 511
Долевые инструменты	-	262
<b>Итого торговые финансовые активы</b>	<b>3 849 538</b>	<b>614 037</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

3 849 538

614 037

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Примечание	2009	2008
<b>Кредиты и займы другим банкам</b>			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		300 303	-
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	-
<b>Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам</b>		<b>300 303</b>	<b>-</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
<b>Кредиты и займы клиентам</b>			
Ритейл:			
Овердрафты		7 973	-
Срочные кредиты		49 788	8 377
Корпоративные клиенты:			
Крупные		31 084	92 120
Малый и средний бизнес		373 957	74 639
Прочие		7 739	20 214
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>		<b>470 541</b>	<b>195 350</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям		(136 491)	(24 924)
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>		<b>334 050</b>	<b>170 426</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		144 975	32 981
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>			
Торговая дебиторская задолженность		12	2
Прочая дебиторская задолженность		1 881	546
<b>Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>		<b>1 893</b>	<b>548</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям		(7)	-
<b>Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>		<b>1 886</b>	<b>548</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
<b>Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы</b>			
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	5	87 314	198 877
<b>Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"</b>		<b>723 553</b>	<b>369 851</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на отчетную дату средние эффективные ставки составляют:

- по кредитам и займам другим банкам \_3,5%\_(2008: 4,74%),
- по срочным кредитам ритейл: в рублях РФ \_\_18\_\_% (2008: 16,37%),
- по срочным кредитам крупных корпоративных клиентов: в рублях РФ \_\_16,5\_\_% (2008: 16,82%),
- по срочным кредитам клиентов малого и среднего бизнеса: в рублях РФ \_\_17,8\_\_% (2008: 16,22%).

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

**Оценочный резерв по кредитным потерям**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2009			2008		
	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	<i>всего</i>	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	<i>всего</i>
	<i>оцененные на обесценение активы</i>			<i>оцененные на обесценение активы</i>		
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1 814	-	1 814	1 818	-	1 818
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	8 206	347	8 553	(4)		(4)
Списание безнадежной задолженности			-			-
Курсовые разницы и другие корректировки			-			-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	10 020	347	10 367	1 814	-	1 814
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	23 110	-	23 110	12 887	-	12 887
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	59 972		59 972	10 223		10 223
Корректировка связанная с объединением	43 042		43 042			-
Курсовые разницы и другие корректировки			-			-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	126 124	-	126 124	23 110	-	23 110
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	24 924	-	24 924	14 705	-	14 705
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	68 178	347	68 525	10 219	-	10 219
Корректировка связанная с объединением	43 042	-	43 042	-	-	-
Курсовые разницы и другие корректировки	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>136 144</b>	<b>347</b>	<b>136 491</b>	<b>24 924</b>	<b>-</b>	<b>24 924</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	7		7			-
Корректировка связанная с объединением			-			-
Курсовые разницы и другие корректировки			-			-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего по ссудам и дебиторской задолженности</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	24 924	-	24 924	14 705	-	14 705
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	68 185	347	68 532	10 219	-	10 219
Корректировка связанная с объединением	43 042	-	43 042	-	-	-
Курсовые разницы и другие корректировки	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>136 151</b>	<b>347</b>	<b>136 498</b>	<b>24 924</b>	<b>-</b>	<b>24 924</b>

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 23**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2009	2008
<b>Долговые инструменты, удерживаемые до погашения</b>		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	-	121 391
- корпоративные	101 928	232 374
<b>Валовая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения</b>	<b>101 928</b>	<b>353 765</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(44 585)	(9 408)
<b>Чистая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения</b>	<b>57 343</b>	<b>344 357</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>57 343</i>	<i>344 357</i>
<b>Итого по категории "Инвестиции, удерживаемые до погашения"</b>	<b>57 343</b>	<b>344 357</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиций, удерживаемых до погашения, в разрезе классов в течение периода:

	<i>Долговые ценные бумаги</i>			
	<i>нерезидентов</i>	<i>других банков</i>	<i>корпоративные</i>	<i>Всего</i>
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2008				-
Приобретения	47 969	121 391	174 997	344 357
Выбытия				-
Переоценка по справедливой стоимости				-
Накопленная амортизация				-
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2008</b>	<b>47 969</b>	<b>121 391</b>	<b>174 997</b>	<b>344 357</b>
Приобретения			27 271	27 271
Выбытия	(47 969)	(121 391)	(146 055)	(315 415)
Переоценка по справедливой стоимости				-
Накопленная амортизация			1 130	1 130
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2009</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 343</b>	<b>57 343</b>

**Оценочный резерв по кредитным потерям**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения инвестиций, удерживаемых до погашения, в разрезе классов в течение периода:

	<i>2009</i>			<i>2008</i>		
	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	<i>всего</i>	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	<i>всего</i>
	<i>оцененные на обесценение активы</i>			<i>оцененные на обесценение активы</i>		
<b>Корпоративные долговые ценные бумаги</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	9 408		9 408			-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	35 177		35 177	9 408		9 408
Списание безнадежной задолженности			-			-
Курсовые разницы и другие корректировки			-			-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>44 585</b>	<b>-</b>	<b>44 585</b>	<b>9 408</b>	<b>-</b>	<b>9 408</b>
<b>Всего по инвестициям, удерживаемым до погашения</b>						

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Оценочный резерв по состоянию на начало периода	9 408	-	9 408	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	35 177	-	35 177	9 408	-	9 408
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы и другие корректировки	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>44 585</b>	<b>-</b>	<b>44 585</b>	<b>9 408</b>	<b>-</b>	<b>9 408</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства**

	Классы основных средств					Всего
	Земля и здания	Незавершенное строительство	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	
Срок полезной службы, лет	50-100	X	3--7	3--10	3--5	
Метод начисления амортизации	линейный	X	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2007	-	1 502	3 072	1 672	2 182	8 428
Валовая стоимость на 31.12.2008	-	38	3 899	2 408	8 444	14 789
Валовая стоимость на 31.12.2009	543	590	6 120	8 352	14 361	29 966
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2007	-	-	1 565	501	1 481	3 547
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2008	-	-	1 809	715	2 620	5 144
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	84	-	3 537	3 731	8 263	15 615
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>						
Балансовая стоимость на 31.12.2007	-	1 502	1 507	1 171	701	4 881



**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Поступления	-	38	2 091	783	6 323	9 235
Выбытия	-	(1 502)	(1 264)	(46)	(61)	(2 873)
Амортизация	-	-	(244)	(215)	(1 139)	(1 598)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2008</b>	-	38	2 090	1 693	5 824	9 645
Поступления	476	590	1 498	4 017	2 727	9 308
Выбытия	-	(38)	(205)	(318)	(1 083)	(1 644)
Амортизация	(17)	-	(800)	(771)	(1 370)	(2 958)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2009</b>	<u>459</u>	<u>590</u>	<u>2 583</u>	<u>4 621</u>	<u>6 098</u>	<u>14 351</u>

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы**

	Примечание	2009	2008
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	1 886	548
Требования по текущим налогам на прибыль		1 897	-
Отложенные налоговые активы	21	-	23
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		3 957	1 958
Другие активы		<u>33 270</u>	<u>-</u>
<b>Итого прочие активы</b>		<u>41 010</u>	<u>2 529</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	23

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Залоговое обеспечение активов**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет залогового обеспечения активов, по которому ему разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца.

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2009	2008
<b>Средства клиентов</b>		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	31 848	164 650
- срочные депозиты	1 387 560	173 614
Крупные корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	15 899	376 012
- срочные депозиты	244 727	226 081
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 045 357	66 408
- срочные депозиты	1 596 958	30 500
Прочие	9 144	6
<b>Итого средства клиентов</b>	4 331 493	1 037 271
<b>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</b>	71 842	169 706
Векселя	-	144 739
<b>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</b>	-	-
Субординированные займы	40 000	-
<b>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</b>	40 000	-
<b>Торговая и прочая кредиторская задолженность</b>		
Торговая кредиторская задолженность	387	28
Прочие начисления	1 573	131
Прочая кредиторская задолженность	141	-
<b>Итого торговая и прочая кредиторская задолженность</b>	2 101	159
<b>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</b>	-	-

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"

4 373 594

1 182 169

**Субординированные займы**

Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

**Процентные ставки**

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными. Вклады клиентов привлечены под фиксированные процентные ставки.

По состоянию на отчетную дату средние эффективные ставки составляют:

- срочные депозиты физических лиц - 9,5%;
- срочные депозиты крупных корпоративных клиентов - 10,7%;
- срочные депозиты малого и среднего бизнеса - 12,3%.

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 23**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие обязательства**

	Примечание	2009	2008
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12	2 101	159
Обязательства по текущим налогам на прибыль		379	930
Отложенные налоговые обязательства	21	1 650	-
Авансы полученные, отложенные доходы		77	41
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		3 422	148
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>7 629</b>	<b>1 278</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<i>1 650</i>	<i>-</i>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

	2009	2008
<b>Выпущенный капитал</b>		
Акционерный капитал	684 000	500 000
Эмиссионный доход	1 500	-
	<u>685 500</u>	<u>500 000</u>
<b>Резервы</b>		
Резерв, установленный российским законодательством	139 143	122 955
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	173 410	32 259
	<u>312 553</u>	<u>155 214</u>
	<u>998 053</u>	<u>655 214</u>

**Выпущенный капитал**

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	<i>Количество акций, тыс. шт.</i>	<i>Обыкновен- ные акции</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Всего</i>
<b>По состоянию на</b>				
01.01.2008	200 000	200 000	-	200 000
Эмиссия акций	<u>300 000</u>	<u>300 000</u>	-	<u>300 000</u>
<b>По состоянию на</b>				
31.12.2008	500 000	500 000	-	500 000
Эмиссия акций	<u>184 000</u>	<u>184 000</u>	1 500	<u>185 500</u>
<b>По состоянию на</b>				
31.12.2009	<u>684 000</u>	<u>684 000</u>	1 500	<u>685 500</u>

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию (2008: 1 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**

**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 31 600 тыс. шт., номинальная стоимость – 1 руб. каждая. Количество объявленных привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда составляет 50 000 тыс. шт., номинальная стоимость – 1 руб. каждая. Размер дивиденда по привилегированной акции составляет 2% годовых от номинальной стоимости акции.

В 2009 году, используя метод объединения интересов (*pooling of interests*) организаций, находящихся под общим контролем, на базе присоединяемого ЗАО «БелДорБанк» образован Белгородский Филиал Коммерческого банка «Русский Народный Банк» (закрытое акционерное общество). В результате реорганизации новых юридических лиц не создавалось. В процессе реорганизации каждая обыкновенная и привилегированная именная акция ЗАО «БелДорБанк», номинальной стоимостью 100 рублей, конвертирована в 92 обыкновенных именных акций ЗАО КБ «РУСНАРБАНК», номинальной стоимостью 1 рубль каждая. В результате конвертации размер уставного капитала Банка составил 684 000 тыс. рублей, разделенный на 684 000 тыс. штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

#### **Права, привилегии и ограничения, связанные с акциями, в том числе ограничения на распределение дивидендов и выплату капитала**

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

1. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
2. реализовывать право голоса на Общем собрании акционеров лично, либо через своих полномочных представителей. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка и лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка. В случае если акция Банка находится в общей собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.
3. получать дивиденды по принадлежащим им акциям;
4. получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
5. иметь свободный доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
6. обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае если акционер не принимал участие в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;
7. вносить предложения в повестку дня Годового Общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, в порядке установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом;
8. требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка;
9. требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в следующих случаях:
  - реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
  - внесения изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.
10. реализовывать преимущественное право приобретения акций Банка, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения указанных акций, Банк приобретает преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами.
11. реализовывать преимущественное право приобретения размещаемых по средствам закрытой подписки дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка.
- 1.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда участвуют на Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

Привилегированные акции Банка предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, за исключением голосов

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать на Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.
- получать дивиденды в размере 2 (Два) процента годовых от номинальной стоимости акций.

**Нераспределенная прибыль / накопленный убыток**

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль убыток Банка, по национальным правилам учета, составила 122 936 тыс. руб.

**Прочие капитальные резервы**

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

	2009	2008
<b>Резерв, установленный российским законодательством</b>		
По состоянию на начало периода	122 955	81 288
Отчисления в резерв	16 188	41 667
	<u>139 143</u>	<u>122 955</u>

Банк формирует резервный фонд в порядке и соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а так же для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для других целей.

**Дивиденды**

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

	2009	2008
Сумма процентных доходов по финансовым активам, которые отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	254 711	
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	129 914	50 162
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	1 390

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- инвестициям, удерживаемым до погашения	18 440	16 729
	403 065	68 281
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(266 561)	(39 758)
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>	136 504	28 523

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2009	2008
<b>Комиссионные доходы, связанные с:</b>		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	40 204	1 627
- доверительными и другими фидуциарными операциями	297	549
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	2 517	242
	43 018	2 418
<b>Комиссионные расходы, связанные с:</b>		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(3 195)	(187)
- доверительными и другими фидуциарными операциями	(504)	(100)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(968)	(112)
	(4 667)	(399)
	38 351	2 019

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	2009	2008
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- классифицированным как предназначенные для торговли	218 134	83 581
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(2 492)
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(5 412)	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(4 855)	-
	<u>207 867</u>	<u>81 089</u>
	<u><u>207 867</u></u>	<u><u>81 089</u></u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	2009	2008
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	10 602	2 734
Курсовые разницы	6 426	3 866
	<u>17 028</u>	<u>6 600</u>
	<u><u>17 028</u></u>	<u><u>6 600</u></u>

В составе чистого дохода/убытка по курсовым разницам курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период 48 619 тыс. руб.

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Другой доход**

	2009	2008
Операционная аренда	82	-
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	316	-
Другой доход	467	563
	<u>865</u>	<u>563</u>
	<u><u>865</u></u>	<u><u>563</u></u>



**ПРИМЕЧАНИЕ 20      Административные и прочие расходы**

	2009	2008
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	88 048	35 884
Амортизация:		
- по основным средствам	1 633	1 598
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	23 538	-
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием:	22 938	12 165
Организационные и управленческие расходы:	34 695	11 271
	<u>170 852</u>	<u>60 918</u>
<b>Прочие расходы</b>		
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	277	-
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	61	-
Другие расходы	4 964	510
	<u>5 302</u>	<u>510</u>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 23**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 21      Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	2009	2008
Расход/(возмещение) по текущему налогу	34 841	12 157
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- образованием и восстановлением временных разниц	1 673	(505)
- изменениями в налоговых ставках или введением новых налогов	-	5
	<u>36 514</u>	<u>11 657</u>

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

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2009	2008
Учетная прибыль/(убыток)	120 752	34 880
Теоретический налог/(возмещение налога)	24 150	8 371
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	12 364	3 286
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<u>36 514</u>	<u>11 657</u>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2008: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:			На конец периода
	На начало периода	в прибыли	в капитале	
2009				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Оценочный резерв по кредитным потерям	1	(1)	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	-	-	-

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Прочие	200	95	-	295
	201	94	-	295
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(178)	178	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 886)	-	(1 886)
	(178)	(1 767)	-	(1 945)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	23	(1 673)	-	(1 650)
2008				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	235	(235)	-	-
Оценочный резерв кредитным потерям	-	1	-	1
Прочие	-	200	-	200
	235	(34)	-	201
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(12)	(166)	-	(178)
Оценочный резерв кредитным потерям	(2)	2	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(698)	698	-	-
	(712)	534	-	(178)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	(477)	500	-	23

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы**

**Условные обязательства**

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

За 2009 г. Банку не предъявлялись иски.

В 2009 г. Банк выступал истцом в следующих судебных делах:

О взыскании долга с поручителя по делу № 4279 в Люберецком районном суде г. Люберцы по договору № 0507-К о предоставлении кредита от 12.03.2007, договору № 1007-К о предоставлении кредита от 24.02.2007 (Ответчик: Савченко Д.А.) 22.06.09 В Люберецкий городской суд службой судебных приставов подано заявление об обращении взыскания на земельный участок. Суд отказал Банку в иске в связи с несоразмерностью суммы долга стоимости имущества должника.

В Арбитражном суде г. Москвы № дела А40-6044/09-56-72 о взыскании долга по векселю серии АВ № 0003154 ООО «Томскбурнефтегаз» 07.05.2009 г. - вынесено решение в пользу Банка. 17.06.2009 г. – Ответчиком подана апелляционная жалоба. 13.07.2009 г. Заключено Мировое соглашение. 27.07.2009 г. – в связи с неисполнением должником Мирowego соглашения получен исполнительный лист.

В Арбитражном суде Свердловской области о взыскании задолженности по векселю ОАО НПК «Уралвагонзавод», ЗАО СХИ «Уралвагонагро» № дела А60-29850/09. Иск рассмотрен в пользу Банка. По информации из АС апелляционная жалоба была зарегистрирована в суде 28.12.2009 г.

В Арбитражном суде г. Москвы о взыскании долга с ООО «ФинСтройЛизинг» по Договору № 2008-К о предоставлении кредита от 17.06.2008 по делу №А40-84476/08-58-820. Вынесено решение в пользу Банка.

В Арбитражном суде г. Москвы о взыскании долга с ООО «ФинСтройЛизинг» по Договору № 0207-К о предоставлении кредита от 20.02.2007 по делу №А40-84477/08-97-730. Решение вынесено в пользу Банка.

В Арбитражном суде г. Москвы о взыскании долга с ООО «ФинСтройЛизинг» по Договору № 1708-К о предоставлении кредита от 24.02.2008 по делу №А40-84455/08-47-813. Решение вынесено в пользу Банка.

В Арбитражном суде г. Москвы о взыскании долга с ООО «ФинСтройЛизинг» по Договору № 0508-К о предоставлении кредита от 08.02.2008 по делу № А40-84453/08-31-836. Рассмотрено в пользу Банка.

В Арбитражном суде г. Москвы о взыскании долга с ООО «ФинСтройЛизинг» по договору № 2408-К о предоставлении кредита от 04.07.2008 по делу № А40-6041/09-10-55. Рассмотрено в пользу Банка.

В Арбитражном суде г. Москвы о взыскании долга по векселям №№ 071859, 071860, 071856, 071857, 071858 ОАО «Группа Компаний ПИК» по делу № А40-10436/09-62-49 08.05 - вынесено решение в нашу пользу. 18.06.2009 г. – Ответчиком подана апелляционная жалоба. Постановление вынесено в пользу Банка. 07.09.2009г. утверждено мировое соглашения в АС.

В Арбитражном суде г. Москвы по делу № А40-80916/09 о взыскании задолженности по векселям ОАО «ИНПРОМ» 12.10.09 Утверждено мировое соглашение.

• **Налоговые обязательства**

По состоянию на отчетную дату ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» считает, что у него существуют потенциальные налоговые обязательства, за исключением маловероятных, в сумме 1 650 тыс. руб. (в 2008г. существовал налоговый актив : 23 тыс. руб.). Эти налоговые риски в основном относятся к переоценке ценных бумаг, оцениваемых по рыночной стоимости.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

---

	2009	2008
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	8 604	8 604
от 1 года до 5 лет		-
свыше 5 лет		

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	8604	8 604
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды		-
	<u>8 604</u>	<u>8 604</u>

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2009	2008
Обязательства по выдаче кредитов и займов	29 902	12 933
Гарантии		123
	<u>29 902</u>	<u>13 056</u>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Условные активы**

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны**

**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

Материнская компания Банка – ООО «Гамбит Инвестментс» зарегистрирована в г. Москва, ул.Верхняя Красносельская, д.11 А, стр.1, владеет 99.998466666667% в ЗАО КБ «РУСНАРБАНК». ООО «Гамбит Инвестментс» не является конечной контролирующей стороной Банка. Банк контролируется ООО «Группа компаний «Высота», которая владеет 99,996% в ООО «Гамбит Инвестментс».

Ни материнская компания, ни конечная контролирующая сторона Банка не представляет финансовую отчетность, предназначенную для открытого доступа.

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов. Субординированные займы, привлеченные Банком, материнской компании ООО «Гамбит Инвестментс». В состав ключевого управленческого персонала ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» входят члены Правления Банка и Совета директоров. К другим связанным сторонам относятся лица, способные оказывать существенное влияние на принятия решений Банка.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
2009			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода		385	461
Выдача кредитов в течение периода		1 300	46 037
Возврат кредитов в течение периода		(794)	(33 795)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>891</b>	<b>12 703</b>
Процентный доход		49	248
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	190 733	146 045	195 601
Привлечение депозитов в течение периода	155 000	3 151 014	3 679 051
Возврат депозитов в течение периода	(305 733)	(2 579 237)	(1 471 486)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>40 000</b>	<b>717 822</b>	<b>2 403 166</b>
Процентный расход	7 184	6 737	17 812
<b>Прочие операции</b>			
Доход по вознаграждениям и сборам			
Гарантии			
Обязательства по выдаче кредитов			
2008			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	-	-	70 824
Выдача кредитов в течение периода	-	700	70 280
Возврат кредитов в течение периода	-	(315)	(140 643)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>385</b>	<b>461</b>
Процентный доход	-	-	142
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	122 783	-	64 103
Привлечение депозитов в течение периода	190 733	2 040	759 921
Возврат депозитов в течение периода	(122 783)	-	(455 953)

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>По состоянию на конец периода</b>	190 733	2 040	368 071
Процентный расход	-	-	19 619

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 3832 тыс. руб. (2008: 139 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению в 2011 году. Средняя эффективная ставка по ним составляет 17% (2008: 18,4%).

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	2009	2008
Зарботная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	15 581	8 047

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 События после отчетной даты**

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.