

### **1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

ЗАО «Королевский Банк Шотландии» (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом, зарегистрированным в РФ в 1993 году. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 2594 от 28 июня 2008 года. В 2008 году Банк поменял фирменное наименование ЗАО «АБН АМРО Банк» в связи с передачей Royal Bank of Scotland Group plc. контрольного пакета акций ABN AMRO.

Банк осуществлял следующие основные виды деятельности в 2012 году:

1. привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. размещение указанных в пункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
5. выпуск расчетных (дебетовых) карт, предоставление денежных средств клиентам для расчетов по операциям с использованием расчетных (дебетовых) карт;
6. инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
7. предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию корпоративным клиентам;
8. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
9. выдача банковских гарантий;
10. выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
11. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
12. оказание консультационных и информационных услуг;
13. операции с ценными бумагами;
14. операции с деривативами и производными финансовыми инструментами.

Все банковские операции осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

- лицензия на брокерскую деятельность № 177-02779-100000, выданная 16 ноября 2000 года;
- лицензия на дилерскую деятельность № 177-02821-010000, выданная 16 ноября 2000 года;
- лицензия на деятельность по управлению ценными бумагами № 177-02855-001000, выданная 16 ноября 2000 года;
- лицензия на депозитарную деятельность № 177-03185-000100, выданная 4 декабря 2000 года;

Головной офис Банка находится в по адресу: Россия, г. Москва, ул. Большая Никитская, дом 17, стр. 1. Банк имеет филиалы в Москве, Санкт-Петербурге и Южно-Сахалинске, а также офис в Сыктывкаре. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Большая Никитская, дом 17, стр. 1.

Банк входит в число компаний, объединенных под управлением консорциума RFS Holdings B.V., в настоящий момент фактически находящегося под контролем Royal Bank of Scotland Group plc (London) (97.7%) (участниками консорциума также являются Banco Santander S.A., Spain (1.0%), и De Staat der Nederlanden c/o Ministerie van Financien, Netherlands) (1.3%), который приобрел 17 октября 2007 года группу ABN AMRO (далее – «АБН АМРО»). С 2009 года банки, входящие в группу Royal Bank of Scotland Group plc, расцениваются как связанные стороны для Банка с юридической точки зрения.

На отчетную дату Банк являлся 100% дочерним подразделением The Royal Bank of Scotland N.V.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в Банке работало 238 и 243 человека, соответственно.

Снижение валюты баланса в динамике от года к году объясняется сокращением общего объема операций, проводимых Банком в 2012 году в рамках реализации глобальной стратегии Группы РБС по сокращению суммы активов с повышенным риском.

### **Концентрация**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции с компаниями Royal Bank of Scotland Group (далее – «Группа «RBS»). Эти операции среди прочего включают осуществление расчетов, привлечение межбанковских депозитов и сделки с производными финансовыми инструментами. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. обязательства перед компаниями Группы «RBS» составляли 6% и 5% от общей суммы обязательств Банка, соответственно, а активы, размещенные в компаниях Группы «RBS» – 39% и 60%, соответственно, от общей суммы активов Банка. Также по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. доходы от операций с компаниями Группы «RBS» составляли 13% и 14% от общей суммы доходов Банка, соответственно, а расходы в пользу компаний Группы «RBS» – 16% и 21%, соответственно, от общей суммы расходов Банка. Таким образом, существует концентрация активов, размещенных в компаниях Группы «RBS». Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26.

## **2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ**

### **Заявление о соответствии**

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

### ***Прочие критерии выбора принципов представления***

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в РФ.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.»), если иное не указано дополнительно. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранные дочерние компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 25.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### **Признание и оценка финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: «торговые ценные бумаги»; «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»; а также «займы и дебиторская задолженность». Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

### ***Финансовые активы категории «торговые ценные бумаги»***

Финансовый актив классифицируется в категорию «торговые ценные бумаги», если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию «торговые ценные бумаги» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию «торговые ценные бумаги» в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и Международный стандарт бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) в категорию «торговые ценные бумаги».

Финансовые активы категории «торговые ценные бумаги» отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

***Финансовые активы категории «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»***

Финансовые активы категории «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, категории «торговые ценные бумаги».

Облигации федерального займа Российской Федерации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе нереализованных (убытков)/доходов от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в составе нереализованных (убытков)/доходов от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

***Займы и дебиторская задолженность***

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

***Обесценение финансовых активов***

Финансовые активы, за исключением активов категории «торговые ценные бумаги», оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье «нереализованные (убытки)/доходы от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» за вычетом отложенного налога на прибыль. В отношении долговых ценных бумаг категории «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

#### ***Кредиты клиентам с пересмотренными условиями***

По возможности, Банк стремится реструктурировать кредиты, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом кредит больше не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

#### ***Списание предоставленных кредитов клиентам и средств***

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов клиентам и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов клиентам и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

#### ***Прекращение признания финансовых активов***

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка: (а) передать контрактные права на получение денежных потоков; или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства, включая депозиты банков и депозиты клиентов, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

#### ***Прекращение признания финансовых обязательств***

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

#### **Договоры финансовой гарантии**

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

**Производные финансовые инструменты**

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 8.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

**Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ и средства, размещенные в банках со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

**Операционная аренда**

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

**Банк как арендатор**

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

**Основные средства**

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и прочие принадлежности	3-5
Компьютеры и офисное оборудование	5



Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

### **Обесценение нефинансовых активов**

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы.

Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

#### ***Текущий налог на прибыль***

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

***Отложенный налог на прибыль***

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

***Текущий и отложенный налог на прибыль за год***

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

***Операционные налоги***

Помимо этого, в РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе налогов, кроме налога на прибыль.

***Резервы***

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

**Условные обязательства**

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

**Иностранная валюта**

Финансовая отчетность Банка представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Банк. При подготовке финансовой отчетности денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся по соответствующим курсам спот на отчетную дату. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в доходы по операциям в иностранной валюте.

Для цели представления финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Банка выражены в рублях, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок.

**Обменный курс**

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
руб./ долл. США	30.3727	32.2790
руб./ евро	40.2286	41.7706

По состоянию на 31 декабря 2012 гг. для целей переоценки валютных позиций использовались рыночные курсы валют ЦБ РФ на конец отчетного года.

По состоянию на 31 декабря 2011 гг. для целей переоценки валютных позиций использовались рыночные курсы валют, которые были взяты в промежутке времени с 16:30 до 17:00 из системы Reuters.

**Залоговое обеспечение**

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

**Фонды капитала**

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- нереализованные (убытки)/доходы от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль, в которые относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

**Признание доходов и расходов**

***Признание процентных доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по торговым ценным бумагам и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, классифицируются как процентные доходы.

***Признание комиссионных доходов и расходов***

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

**3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ**

**Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

**Существенные допущения, использованные при применении учетной политики**

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

**Основные источники неопределенности в оценках**

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

**Обесценение кредитов, предоставленных клиентам**

Банк регулярно проверяет кредиты, предоставленные клиентам, на предмет обесценения. Резервы под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам, предоставленным клиентам, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе кредитов. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в отчете о финансовом положении определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. общая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, составляла 5,748,055 тыс. руб. и 6,579,076 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 102,500 тыс. руб. и 21,957 тыс. руб., соответственно.

#### **Оценка финансовых инструментов**

Как описывается в Примечании 24, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 24 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### **Формирование резервов по гарантиям и аккредитивам**

Бухгалтерские оценки и суждения, касающиеся формирования резервов по внебалансовым обязательствам в значительной мере зависят от суждения руководства, поскольку используемые для оценки обесценения как на индивидуальной, так и на коллективной основе допущения могут меняться в разных периодах и оказывать значительное влияние на результаты деятельности Банка. На 31 декабря 2012 года резерв по гарантиям и аккредитивам составлял 28,068 тыс. руб., на 31 декабря 2011 года данный резерв был восстановлен в полном объеме.

#### **Отложенные налоговые требования**

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв переоценки отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых требований составляла 240,700 тыс. руб. и 243,449 тыс. руб., соответственно.

### **4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности Перечисленные ниже поправки к МСФО, были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

#### **Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации**

В соответствии с переходными положениями, содержащимися в поправках к МСФО 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытие информации*», Банк не предоставлял сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

#### **Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (внесенные в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)**

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

МСБУ 1 «*Представление финансовой отчетности*», требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «*Представление финансовой отчетности*» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

**Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>3</sup>;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»<sup>2</sup>;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>2</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – «Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу»<sup>1</sup>;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»<sup>1</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся

с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

***Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»***

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть

реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

**МСФО 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 «Финансовые инструменты» в будущем может оказать влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.



**Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации**

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

**МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»** заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

**МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»** устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, а также в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

Руководство Банка предполагает, что применение этих пяти стандартов не окажет существенное влияние на показатели финансовой отчетности.

**МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»**

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют, или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

**Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»**

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

**МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»**

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в

предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на процент и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

**«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенные в мае 2012 года**

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

**Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»**

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и транзакционным издержкам по операциям с долевыми инструментами, должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

**5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Срочные депозиты в кредитных организациях сроком до 90 дней	14,627,762	34,800,608
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	2,097,305	3,949,138
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	1,938,900	587,720
Денежная наличность	102,623	115,766
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>18,766,590</b>	<b>39,453,232</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк разместил краткосрочные депозиты сроком до 90 дней на общую сумму 14,627,762 тыс. руб. в одной кредитной организации, по состоянию на 31 декабря 2011 года – 34,800,608 тыс. руб. в одной кредитной организации, что представляет собой значительную концентрацию.

# **ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД**

### **6. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации	2,114,518	424,709
Корпоративные облигации	3,464,578	4,335,394
Облигации Правительства Москвы	-	111,559
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>5,579,096</b>	<b>4,871,662</b>

Номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых ценных бумаг указаны ниже:

	<b>31 декабря 2012 года</b>		<b>31 декабря 2011 года</b>	
	<b>%</b>	<b>Погашение</b>	<b>%</b>	<b>Погашение</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации	6.9%-12%	2014-2027	7.35%-7.50%	2016-2018
Корпоративные облигации	7.15%-13.5%	2013-2032	6.60%-13.50%	2012-2023
Облигации Правительства Москвы	-	-	8%	2012

Эмитенты, выпустившие корпоративные облигации, находящиеся в торговом портфеле Банка, представлены следующим образом:

<b>Эмитенты долговых инструментов</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
ОАО «Россельхозбанк»	1,019,497	840,573
ОАО «Банк ВТБ»	958,350	176,164
ОАО «Газпромбанк»	293,759	150,599
ОАО «ВТБ-Лизинг Финанс»	268,315	503,730
ОАО «ВымпелКом»	180,876	-
ОАО «Внешэкономбанк»	139,939	45,323
ООО «Сибметинвест»	125,085	50,213
ОАО «НЛМК»	91,934	472,637
ОАО «НК «Роснефть»	95,127	-
ОАО «ФСК ЕЭС»	84,441	767,477
ОАО «НОВАТЭК»	74,271	-
ОАО «РЖД»	52,476	-
ОАО «Почта России»	51,135	-
ЗАО Банк «Русский Стандарт»	29,373	-
ООО «Газпром Капитал»	-	454,756
Евразийский Банк Развития	-	418,943
ОАО «ВЭБ-Лизинг»	-	121,104
ОАО «Лукойл»	-	63,679
ОАО «Московский кредитный банк»	-	63,314
ОАО «Газпромнефть»	-	5,455
ООО «ЕвразХолдингФинанс»	-	1
<b>Итого</b>	<b>3,464,578</b>	<b>4,335,394</b>

## ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

#### 7. СРЕДСТВА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в ЦБ РФ и других кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты сроком более 90 дней и прочие размещенные средства	1,519,694	1,615,150
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	502,360	617,553
<b>Итого средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях</b>	<b>2,022,054</b>	<b>2,232,703</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в позицию «срочные депозиты сроком более 90 дней и прочие размещенные средства» Банком был включен кредит в сумме 50,000,000 долл. США (1,518,635 тыс. руб. и 1,613,950 тыс. руб., соответственно), который представляет собой долю в синдицированном кредите, предоставленном ОАО «Сбербанк» группой банков и выкупленную Банком у RBS N.V. Сумма данного кредита составила более 10% от суммы капитала Банка.

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

#### 8. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями с банками Группы «RBS». Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года и не отражают кредитный риск.

# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

	31 декабря 2012 года				31 декабря 2011 года			
	Условная основная сумма обяза- тельства (покупка)	Условная основная сумма обяза- тельства (продажа)	Справедливая стоимость		Условная основная сумма обяза- тельства (покупка)	Условная основная сумма обяза- тельства (продажа)	Справедливая стоимость	
			Активы	Пассивы			Активы	Пассивы
<b>Форвардные контракты</b>								
Форвардные контракты – зарубежные, рубли	18,018,503	20,052,263	179,666	(244,075)	24,783,900	7,698,000	-	(1,458)
Форвардные контракты – зарубежные, евро	17,439,098	3,379,202	16,790	(819)	8,724,045	-	13,575	-
Форвардные контракты – зарубежные, долл. США	8,116,399	20,183,760	11,562	(65,366)	5,909,602	31,983,625	197,063	(1,445,281)
Форвардные контракты – зарубежные, фунт стерлингов	4,896	-	-	-	-	99,681	-	(271)
Форвардные контракты – зарубежные, шведская крона	7,003	-	10	-	-	-	-	-
Форвардные контракты – зарубежные, японская йена	-	-	-	-	-	-	-	-
Форвардные контракты – зарубежные, датская крона	22,657	10,789	2	-	-	-	-	-
Форвардные контракты – внутренний рынок, рубли	24,128,674	8,278,673	173,528	(175,976)	15,225,775	5,870,426	67,097	-
Форвардные контракты – внутренний рынок, долл. США	5,747,535	4,487,566	-	(3,947)	5,562,703	3,592,683	555,942	(154,415)
Форвардные контракты – внутренний рынок, евро	1,813,706	19,092,735	1,094	(12,451)	4,177	11,686,714	16	(162,992)
Форвардные контракты – внутренний рынок фунт стерлингов	-	-	-	-	-	16,447	-	(346)
<b>Итого форвардные контракты</b>	<b>75,298,471</b>	<b>75,484,988</b>	<b>382,652</b>	<b>(502,634)</b>	<b>60,210,202</b>	<b>60,947,576</b>	<b>833,693</b>	<b>(1,764,763)</b>
<b>Опционные контракты</b>								
Опционные контракты – зарубежные, долл. США	-	-	-	-	153,325	-	18,340	-
Опционные контракты – зарубежные, рубли	-	-	-	-	-	135,394	-	-
Опционные контракты – зарубежные, евро	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционные контракты – внутренний рынок, рубли	-	-	-	-	135,394	-	-	(18,340)
Опционные контракты – внутренний рынок, долл. США	-	-	-	-	-	153,325	-	-
Опционные контракты – внутренний рынок, евро	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого опционные контракты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>288,719</b>	<b>288,719</b>	<b>18,340</b>	<b>(18,340)</b>
<b>Своп контракты</b>								
Своп контракты – зарубежный рынок, рубли	1,608,875	1,664,400	-	(105,523)	1,608,875	1,664,400	-	(167,100)
Своп контракты – зарубежный рынок, долл. США	759,318	759,318	123	-	806,975	806,975	111	-
<b>Итого своп контракты</b>	<b>2,368,193</b>	<b>2,423,718</b>	<b>123</b>	<b>(105,523)</b>	<b>2,415,850</b>	<b>2,471,375</b>	<b>111</b>	<b>(167,100)</b>
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>77,666,664</b>	<b>77,908,706</b>	<b>382,775</b>	<b>(608,157)</b>	<b>62,914,771</b>	<b>63,707,670</b>	<b>852,144</b>	<b>(1,950,203)</b>

### Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

### Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

### Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменению процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

### 9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты, обеспеченные гарантиями, выданными Группой «RBS»	5,225,656	5,672,507
Кредиты, обеспеченные прочими корпоративными гарантиями	470,231	250,790
Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства Российской Федерации	-	24,968
Необеспеченные кредиты	52,168	630,811
	5,748,055	6,579,076
За вычетом резерва под обесценение	(102,500)	(21,957)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>5,645,555</b>	<b>6,557,119</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены кредиты двум заемщикам на общую сумму 2,765,529 тыс. руб. (48% от суммы кредитного портфеля). По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены кредиты двум заемщикам на общую сумму 3,690,313 тыс. руб. (47% от суммы кредитного портфеля). Задолженность каждого из данных заемщиков превышала 10% суммы капитала Банка.

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Машиностроение и обрабатывающая промышленность	3,136,200	2,512,352
Химическая промышленность	1,544,215	351,787
Торговля	654,765	731,050
Пищевая промышленность	250,501	1,136,727
Сфера обслуживания	108,636	15,737
Физические лица	50,190	79,859
Нефтегазовый сектор	-	1,232,505
Энергетика	-	485,764
Строительство объектов недвижимости	53	-
Прочее	3,495	33,295
	5,748,055	6,579,076
За вычетом резерва под обесценение	(102,500)	(21,957)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>5,645,555</b>	<b>6,557,119</b>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Юридические лица	5,697,865	6,499,217
Физические лица	50,190	79,859
	5,748,055	6,579,076
За вычетом резерва под обесценение	(102,500)	(21,957)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>5,645,555</b>	<b>6,557,119</b>

## ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов на балансе Банка учитывались кредиты, условия по которым были пересмотрены, но при этом данные кредиты не являлись потенциально просроченными или обесцененными.

В следующей таблице приводятся данные по обесценению кредитов, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Пересмотренная балансовая стоимость	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Пересмотренная балансовая стоимость
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения	421,956	(95,094)	326,863	459,802	(32,123)	427,679
Необесцененные кредиты	5,225,656	-	5,225,656	7,348,304	-	7,348,304
Кредиты с коллективными признаками обесценения	100,443	(7,406)	93,036	113,028	(6,139)	106,889
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>5,748,055</b>	<b>(102,500)</b>	<b>5,645,555</b>	<b>7,921,134</b>	<b>(38,262)</b>	<b>7,882,872</b>

#### 10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Облигации федерального займа Российской Федерации	7,905,024	3,872,167
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7,905,024</b>	<b>3,872,167</b>

Номинальные процентные ставки и сроки погашения данных ценных бумаг представлены ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	%	Погашение	%	Погашение
Облигации федерального займа Российской Федерации	6.7%-12%	2013-2015	6.10% – 10.80%	2012-2016

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, находилось 7,505,500 шт. облигаций федерального займа справедливой стоимостью 8,032,238 тыс. руб., которые являются предметом залога в целях получения кредитов от ЦБ РФ (на 31 декабря 2011 года – 3,756,833 шт. справедливой стоимостью 3,872,167 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. таких кредитов получено не было.



# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

### 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель и прочие принадлеж- ности	Компьютеры и офисное оборудование	Итого
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>778,163</b>	<b>94,080</b>	<b>168,029</b>	<b>1,040,272</b>
Приобретение	-	15,284	28,590	43,874
Выбытие	-	(9,307)	(5,356)	(14,663)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>778,163</b>	<b>100,057</b>	<b>191,262</b>	<b>1,069,482</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>(474,021)</b>	<b>(82,620)</b>	<b>(113,497)</b>	<b>(670,138)</b>
Начисление за год	(15,960)	(16,983)	(23,758)	(56,701)
Списание за год	-	7,709	4,727	12,436
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>(489,980)</b>	<b>(91,894)</b>	<b>(132,529)</b>	<b>(714,403)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>304,142</b>	<b>11,460</b>	<b>54,532</b>	<b>370,134</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>288,183</b>	<b>8,163</b>	<b>58,733</b>	<b>355,079</b>

	Здания	Мебель и прочие принадлеж- ности	Компьютеры и офисное оборудование	Итого
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>681,561</b>	<b>84,224</b>	<b>245,191</b>	<b>1,010,976</b>
Приобретение	1,268	1,236	52,105	54,609
Выбытие	(330)	(1,438)	(23,545)	(25,313)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>682,499</b>	<b>84,022</b>	<b>273,751</b>	<b>1,040,272</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>(369,550)</b>	<b>(74,649)</b>	<b>(188,634)</b>	<b>(632,833)</b>
Начисление за год	(18,087)	(5,503)	(33,806)	(57,396)
Списание за год	73	1,409	18,609	20,091
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>(387,564)</b>	<b>(78,743)</b>	<b>(203,831)</b>	<b>(670,138)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>312,011</b>	<b>9,575</b>	<b>56,557</b>	<b>378,143</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>294,935</b>	<b>5,279</b>	<b>69,920</b>	<b>370,134</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 244,255 тыс. руб. и 183,256 тыс. руб., соответственно.

В 2012 году Банк переклассифицировал капитальные вложения и неотъемлемые улучшения в категорию здания.

## ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

#### 12. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы на уплату налога на прибыль Банка представлены нижеследующим:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Расход по текущему налогу на прибыль	97,668	446,422
Возмещение по отложенному налогу	195,810	(102,619)
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>293,478</b>	<b>343,803</b>

Юридические лица РФ обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме процентного дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2012 и 2011 гг. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>1,595,684</b>	<b>1,259,707</b>
Налог по установленной ставке (20%)	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке</b>	<b>319,137</b>	<b>251,941</b>
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(17,940)	(16,959)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(16,296)	107,022
Постоянные разницы	8,577	1,799
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>293,478</b>	<b>343,803</b>

# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2012 и 2011 гг., а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Увеличение/ (уменьшение) временных разниц			Увеличение/ (уменьшение) временных разниц			2012
	2010	В отчете о прибылях и убытках	Непосред- ственно в капитале	2011	В отчете о прибылях и убытках	Непосред- ственно в капитале	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Резерв под обесценение ссуд	5,919	(1,528)	-	4,391	-	-	-
Резерв по гарантиям и аккредитивам	32,176	(32,176)	-	-	-	-	4,391
Вознаграждение менеджменту Группы «RBS», подлежащие уплате	1,515	(1,422)	-	93	(40,000)		(39,907)
Зарплаты	1,211	51,068	-	52,279	(14,219)		38,060
Производные финансовые инструменты	85,686	135,705	-	328,413	(327,866)		547
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5,997	-	(4,505)	1,492		(2,749)	(1,257)
Торговые ценные бумаги	1,009	(15)	-	994	140,953		141,947
Прочее	(1,943)	9,934	-	7,991	35,475		43,466
Основные средства	13,765	(40,562)	-	(26,797)	(6,449)		(33,246)
Вознаграждение менеджменту, полученное от Группы «RBS»	-	(17,993)	-	(17,993)	-		(17,993)
Чистые процентные доходы, в т.ч. кредиты клиентам	-	(392)	-	(392)	-		(392)
<b>Итого чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>145,335</b>	<b>102,619</b>	<b>(4,505)</b>	<b>350,471</b>	<b>(212,106)</b>	<b>(2,749)</b>	<b>135,616</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107,022</b>	<b>(16,296)</b>		<b>(90,726)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>145,335</b>	<b>102,619</b>	<b>(4,505)</b>	<b>243,449</b>	<b>(195,810)</b>	<b>(2,749)</b>	<b>44,890</b>

### 13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Начисленные комиссионные доходы и прочие доходы, причитающиеся от Группы «RBS»	173,083	391,530
Гарантийные депозиты	13,944	9,906
Требования по сделкам спот	-	406
	<b>187,027</b>	<b>401,842</b>
За вычетом резерва по прочим финансовым активам	(13,944)	-
	<b>173,083</b>	<b>401,842</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Требования по текущему налогу на прибыль	8,596	-
Предоплата за услуги	8,567	41,034
Расчеты с дебиторами	5,668	23,502
Прочее	18,474	24,794
	<b>41,305</b>	<b>89,330</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>214,388</b>	<b>491,172</b>

## ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Резерв по выданным гарантиям и аккредитивам	26,068	-
Начисленные комиссионные расходы и прочие обязательства, подлежащие уплате Группе «RBS»	28,286	464
Обязательства по сделкам спот	-	185
	<b>54,354</b>	<b>649</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Начисленные расходы, связанные с персоналом	136,387	261,397
Налоги кроме налога на прибыль	45,658	16,795
Обязательства по текущему налогу на прибыль	34,192	30,111
Несамортизированная комиссия по аккредитивам	-	17,475
Начисленные операционные расходы	18,249	8,739
Начисленные расходы, связанные с сокращением деятельности*	-	2,971
Прочее	1,250	21,193
	<b>235,735</b>	<b>358,681</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>290,089</b>	<b>359,330</b>

\* – В 2008 году Банк рассматривал возможность предоставления потребительских банковских продуктов (услуг) для широкого круга общественности. Однако было принято стратегическое решение сосредоточить внимание на предложении услуг только сотрудникам корпоративных клиентов Банка. В связи с этим решением был произведен ряд мер по отмене мероприятий, связанных с планированным предоставлением банковских услуг широкому кругу потребителей.

#### 14. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Текущие счета	4,009,203	483,493
Срочные депозиты и займы	-	5,403,304
<b>Итого счета кредитных организаций</b>	<b>4,009,203</b>	<b>5,886,797</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в позицию «текущие счета» включен остаток на счетах лоро банков Группы «RBS» в сумме 1,167,462 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 472,545 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года Банк привлек 5,403,304 тыс. руб. в качестве депозитов от российских банков. На 31 декабря 2011 года Банк привлек сумму 5,886,797 тыс. руб. от 20 банков (в т.ч. от 14 банков Группы «RBS» на общую сумму 472,545 тыс. руб.

## ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

#### 15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	9,258,684	20,560,052
Текущие счета	15,156,339	15,527,950
Удерживается в качестве обеспечения по аккредитиву	-	1,522,901
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>24,415,023</b>	<b>37,610,903</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства клиентов на сумму 1,522,901 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по документарному аккредитиву, выпущенному Банком.

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в размере 13,428,263 тыс. руб. (55% общего портфеля) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (в 2011 году – 22,347,494 тыс. руб. (59% общего портфеля)).

В состав срочных депозитов на 31 декабря 2012 года входят вклады физических лиц в сумме 9,800 тыс. руб. (в 2011 году – 21,370 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
Промышленность	11,813,927	48%	18,645,515	50%
Нефтегазовый сектор	2,500,841	10%	4,166,385	11%
Сфера обслуживания	2,364,288	10%	1,798,104	5%
Торговля	1,826,178	7%	8,157,391	22%
Физические лица	1,596,700	7%	1,594,790	4%
Телекоммуникации	1,476,104	6%	1,257,527	3%
Химическая промышленность	1,219,594	5%	603,588	2%
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	397,806	2%	541,303	1%
Транспорт	343,174	1%	425,616	1%
Средства массовой информации	279,219	1%	9,395	0%
Недвижимость	135,543	1%	0	0%
Энергетика	1,401	0%	8,920	0%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>24,415,023</b>	<b>100%</b>	<b>37,610,903</b>	<b>100.00%</b>

#### 16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. разрешенный к выпуску и выпущенный уставный капитал Банка, включая резервные фонды, составил 3,832,839 тыс. руб.

В 2012 году были объявлены и выплачены дивиденды за 2011 год в размере 2,856,774 тыс. руб., включая налог 5% в сумме 142 млн. руб.

# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

### 17. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Номинированные в долларах США	5,968,236	9,372,600
Номинированные в евро	2,606,231	5,544,165
Номинированные в рублях	2,368,460	7,561,914
Номинированные в фунтах стерлингов	2,069,735	15,550
<b>Неиспользованные лимиты по предоставленным кредитам и операциям торгового финансирования</b>	<b>13,012,661</b>	<b>22,494,229</b>
Номинированные в рублях	5,729,771	2,289,978
Номинированные в евро	482,478	164,958
Номинированные в долларах США	253,756	190,725
Номинированные в фунтах стерлингов	50,378	9,968
<b>Финансовые гарантии</b>	<b>6,516,383</b>	<b>2,655,629</b>
Номинированные в евро	448,313	126,050
Номинированные в долларах США	8,556	1,545,253
Номинированные в рублях	-	1,897,862
<b>Коммерческие аккредитивы</b>	<b>456,869</b>	<b>3,569,165</b>
<b>Итого договорные и условные обязательства</b>	<b>19,985,913</b>	<b>28,719,023</b>

В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Не более 1 года	43,649	21,676
От 1 года до 5 лет	18,844	50,960
Более 5 лет	68,420	125,980
<b>Итого обязательства по аренде</b>	<b>130,913</b>	<b>198,616</b>

### Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

### **Налогообложение**

По причине наличия в коммерческом и, в частности в налоговом законодательстве РФ, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

### **Экономическая ситуация**

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

### **Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате РФ.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, попрежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются Банки, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики РФ, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2012 и 2011 годах были подвержены значительным колебаниям.

### 18. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	<u>Кредиты клиентам</u>
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>38,262</b>
Восстановление резервов	(16,305)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>21,957</b>
Создание резервов	80,543
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>102,500</b>

Информация о движении резервов по прочим активам представлена следующим образом:

	<u>Прочие активы</u>
<b>31 декабря 2010 года</b>	-
Восстановление резервов	-
<b>31 декабря 2011 года</b>	-
Создание резервов	13,944
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>13,944</b>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	<u>Гарантии и аккредитивы</u>
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>160,880</b>
Восстановление резервов	(160,880)
<b>31 декабря 2011 года</b>	-
Создание резервов	26,068
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>26,068</b>



# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

### 19. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Процентные доходы:</b>		
<b>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</b>		
процентные доходы по активам, не подвергавшимся	536,476	734,617
процентные доходы по активам, которые были обесценены	528,205	733,043
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	8,271	1,574
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	751,705	254,674
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>32,226</b>	<b>34,432</b>
	<b>1,320,407</b>	<b>1,023,723</b>
<b>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по кредитам клиентам	463,815	471,720
Проценты по средствам в банках	72,661	262,897
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>536,476</b>	<b>734,617</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</b>		
Проценты по средствам клиентов	(645,656)	(593,129)
Проценты по средствам кредитных организаций	(112,657)	(39,857)
Проценты по субординированному кредиту	-	(74,867)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(758,313)</b>	<b>(707,853)</b>
<b>Итого чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение ссуд</b>	<b>562,094</b>	<b>315,870</b>

### 20. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Операции по расчетному обслуживанию	1,029,328	351,292
Консультационные услуги	85,180	9,419
Гарантии и аккредитивы	71,692	69,142
Управленческие и прочие доходы, полученные от Группы «RBS»	70,522	151,898
Прочие	8,648	13,429
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1,265,370</b>	<b>595,180</b>
Операции по расчетному обслуживанию	(49,627)	(11,100)
Операции по конверсии валют	(22,396)	(17,630)
Управленческие и прочие расходы к уплате Группе «РБС»	(14,662)	(11,790)
Прочие	(2,326)	(1,206)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(89,011)</b>	<b>(41,726)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1,176,359</b>	<b>553,454</b>

## ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

#### 21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ТОРГОВЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами	342,715	388,930
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	2,005
<b>Итого чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>342,715</b>	<b>390,935</b>
<b>Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами, включает:</b>		
Реализованная прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами	359,696	393,154
Корректировка справедливой стоимости	(16,981)	(4,224)
<b>Итого чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами</b>	<b>342,715</b>	<b>388,930</b>

#### 22. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Зарплата и бонусы	687,981	673,323
Расходы на социальное обеспечение	83,622	53,638
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>771,603</b>	<b>726,961</b>
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Другие расходы, относящиеся к персоналу Банка	62,264	61,402
Гонорары специалистам	46,223	53,181
Обработка данных	41,134	48,715
Коммерческие издержки	41,031	27,478
Услуги переводчиков	7,810	21,285
Страхование	651	8,171
Прочее	79,068	6,247
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>278,181</b>	<b>226,479</b>

Расходы на аренду и содержание здания на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлены ниже:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Расходы на аренду и содержание здания	200,574	152,249
Расходы на информационные технологии	52,790	27,750
Амортизация основных средств	56,701	57,396
Расходы на системы связи	59,632	42,073
Расходы на канцелярские товары и офисное оборудование	10,814	6,712
<b>Итого расходы на аренду и содержание здания</b>	<b>380,511</b>	<b>286,180</b>

## **23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

### **Введение**

В соответствии с корпоративной политикой Банка под риском понимается вероятность того, что непредвиденные события негативно повлияют на реализацию стратегических, тактических и операционных целей.

### **Виды рисков**

Риски могут быть классифицированы в следующие категории, зависящие от природы их возникновения:

- кредитный риск;
- правовой риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- риск процентной ставки;
- операционный риск;
- репутационный риск;
- стратегический и отраслевой риски.

### **Управление рисками**

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка.

В целях управления и оценки рисков, присущих банковской деятельности, Банком разработано «Положение об управлении банковскими рисками», утвержденное Протоколом № 14 Совета Директоров Банка от 19 декабря 2003 года. Данное Положение разработано с целью определения видов банковских рисков, их особенностей и определения методик по управлению банковскими рисками, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия тех или иных рисков банковской деятельности.

Основным подразделением, осуществляющим контроль над банковскими рисками, является Департамент управления рисками – независимое подразделение в рамках структуры Банка с подчинением Председателю Правления Банка. Департамент управления рисками осуществляет деятельность по идентификации и анализу банковских рисков как части системы управления рисками банковской деятельности. Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации степени подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление и оценка банковских рисков осуществляется Банком на постоянной основе. При заключении любой новой сделки, потенциально несущей риски для Банка, проводится оценка кредитоспособности заемщика, контрагента, оценка рынка и т.д. Ежедневно отслеживается соответствие текущего размера риска установленным лимитам, отслеживается ликвидность Банка и валютный риск на основании информации по открытой валютной позиции. Операционные риски оцениваются на основании данных, полученных в результате применения ряда методик, рекомендованных Базельским комитетом.

Для эффективного оперативного управления рисками и оценки их уровня Банком разработана система отчетов по каждому виду рисков. Данная отчетность готовится как Департаментом управления рисками, так и другими подразделениями Банка на ежедневной основе. Часть отчетов генерируется автоматически системами управленческого и бухгалтерского учета.

## ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

Банком ежедневно осуществляется внутренний контроль рисков в рамках внутренних подразделений, непосредственно осуществляющих операции, несущие риск потерь (самоконтроль исполнителей), а также контроль руководителей подразделений.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Правление Банка определяет философию и процедуры управления стратегическими рисками. Процедуры и бизнес-планы, разрабатываемые Банком и устанавливающие новое или существенное изменение в любом параметре рисков, принимаются соответствующим комитетом. Полномочные органы перечислены ниже в таблице:

Наименование органа	Обязанности	Члены
Комитет по контролю за рисками (Risk and Control Committee)	Комитет по контролю за рисками учрежден в банке в целях управления агрегированным уровнем риска в стране. Членами комитета являются руководители всех структурных подразделений Банка, включая Председателя Правления. Комитет призван решать следующие задачи: обеспечивать выполнение требований локальных, региональных и глобальных регуляторов; выявлять и оценивать риски, связанные с деятельностью Банка в стране; осуществлять превентивное управление и поддержание риск-профиля на приемлемом для страны уровне и в соответствии с принятой стратегией; обеспечивать выполнение в стране политик и процедур, установленных Группой «RBS»; разрабатывать планы исправительных мероприятий в случаях, когда по мнению комитета риск превышает приемлемый уровень и контролировать своевременное выполнение намеченных действий.	Руководители всех структурных подразделений Банка во главе с Председателем Правления
Комитет по управлению активами и пассивами (ALCO)	Основной целью работы Комитета является контроль за финансовыми рисками, в том числе контроль за тем, чтобы активы и пассивы Банка имели оптимальную структуру и были сформированы с учетом требований законодательства, а также с учетом рыночного риска, в частности риска изменения процентных ставок, обменного курса, базисного риска, риска инфляции, риска ликвидности. Целью Комитета является обеспечение платежеспособности и финансовой стабильности Банка.	Члены от Финансового департамента, Управления трейдинга, Правления, Департамента управления рисками
Процедурный комитет (PAC)	Целью работы Комитета является разработка, одобрение, внедрение и контроль за новыми и действующими процессами, процедурами, банковскими продуктами.	Члены Правления, Начальники департаментов

Философия управления рисками Банка решает вопросы установления и выполнения банковских критериев по приемлемой степени риска, мониторинга, контроля и управления рисками. Ее целью является создание акционерной стоимости путем обеспечения соблюдения Банком следующих концепций:

Определение параметров приемлемого риска – степень риска допустимая Банком находится в пределах допустимого уровня установленного Правлением в соответствии со Стратегией Банка, существующими ограничениями на размер капитальных вложений, устойчивым уровнем доходов и поддержанием желаемого кредитного рейтинга для Банка.

Четкость и прозрачность – решения по рискам должны быть четкими, прямыми и соответствовать стратегическим коммерческим целям.

Соотношение риска и вознаграждения – одной из ключевых компетенций Банка является принятие на себя рисков и управление ими. Решение по рискам Банка должны основываться на приемлемом соотношении риска и вознаграждения.

Соответствие – решения, которые могут юридически и морально обязывать Банк, должны соответствовать внутренним процедурам согласования, местным нормативным актам и отражать этические ценности, предписанные процедурами устойчивого развития бизнес-процесса.

Банком ежедневно осуществляется внутренний контроль рисков в рамках внутренних подразделений, непосредственно осуществляющих операции, несущие риск потерь (самоконтроль исполнителей), а также контроль руководителей подразделений.

### ***Система внутреннего контроля***

В целях минимизации всех вышеперечисленных рисков в Банке налажена и функционирует система внутреннего контроля. Ее основные задачи сводятся к следующему:

- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками при выполнении своих служебных обязанностей требований российского законодательства, других нормативных документов, регулирующих банковскую деятельность, а также корпоративной политики и стандартов Группы «RBS», внутренних процедур и норм профессиональной этики;
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой, и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.

Элементами системы внутреннего контроля Банка являются:

- утвержденные корпоративная политика и стандарты;
- разработанные на их основе внутренние процедуры;
- одобренная организационная структура и должностные обязанности;
- система планирования и бюджетирования;
- система принятия решений и разделения обязанностей сотрудников;
- утвержденные лимиты;
- адекватное отражение в отчетности проводимых банковских операций;
- эффективное функционирование службы внутреннего контроля;
- взаимодействие с внешними аудиторами и органами государственного регулирования.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие неисполнения заемщиком своих обязательств по договору вследствие ухудшения финансового состояния заемщика или по иным причинам. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Основные подходы, направленные на минимизацию кредитного риска сводятся к следующему:

- кредит выдается клиенту только после проведения тщательного анализа его кредитоспособности, в т.ч. оценки его финансового состояния и репутации;
- кредит выдается на основании коллегиального решения, принятого уполномоченными лицами;
- кредит выдается на основании договора с клиентом и четко на условиях данного договора, а также после проверки соответствующей дополнительной кредитной документации;

- кредитоспособность заемщика контролируется в течение всего срока кредита, для этого Банком проводятся промежуточные проверки и анализ финансового состояния клиента;
- при выявлении факта ухудшения финансового состояния и кредитоспособности принимаются все возможные меры с целью досрочного погашения долга, получения дополнительного обеспечения или реструктуризации задолженности;
- не допускается высокая концентрация кредитов, выданных одному заемщику или одной отрасли;
- система управленческой информации должна обеспечивать достоверные данные в разрезе каждого заемщика, достаточные для проведения анализа качества кредитного портфеля, а также контроля общей суммы кредитов или кредитных линий, предоставленных определенному клиенту, клиентам, принадлежащим определенной сфере деятельности, или клиентам, являющимся резидентами определенной страны.

Важными принципами управления кредитными рисками являются, во-первых, хорошее знание клиентов Банка (договор с клиентом может быть подписан только после полного изучения характера, направления и принципов его деятельности, финансового состояния, планов, а также уровня и репутации руководства), а во-вторых, поддержание репутации Банка.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и материнского банка.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставленным кредитам, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

### ***Производные финансовые инструменты***

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

### ***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера***

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения

# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

		Общая сумма максимального размера риска					
		31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
		Макси-мальный размер кредитного риска	Залоговое обеспе-чение (*)	Чистый размер кредитного риска после учета обеспе-чения	Макси-мальный размер кредитного риска	Залоговое обеспе-чение (*)	Чистый размер кредитного риска после учета обеспе-чения
Приме-чания							
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	18,663,967	-	18,663,967	39,337,466	-	39,337,466
Торговые ценные бумаги	6	5,579,096	-	5,579,096	4,871,662	-	4,871,662
Средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	7	2,022,054	-	2,022,054	2,232,703	-	2,232,703
Производные финансовые активы	8	382,775	-	382,775	852,144	-	852,144
Кредиты клиентам	9	5,748,055	5,695,887	52,168	6,557,119	5,948,265	608,854
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	7,905,024	-	7,905,024	3,872,167	-	3,872,167
Прочие финансовые активы	13	173,083	-	173,083	401,842	-	401,842
Договорные и условные обязательства	18	19,985,913	4,108,468	15,877,445	28,719,023	23,800,728	4,918,295
Общий размер кредитного риска		60,459,967	9,804,355	50,655,612	86,844,126	29,748,993	57,095,133

(\*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, которая не превышает балансовую стоимость соответствующих кредитов.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы, представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

### Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Банком разработана шкала кредитных рейтингов (MGS – Master Grading Scale), предусматривающая градацию от 1 до 27, начиная с самого высокого. Для целей раскрытия информации для данной отчетности Банком было принято решение признать рейтинги 1-10 как высокие, 11-18 – средние, 19-27 – низкие.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	31 декабря 2012 года				
	Высокий рейтинг	Средний рейтинг	Низкий рейтинг	Рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	16,848,603	1,290,680	-	524,684	18,663,967
Торговые ценные бумаги	5,221,355	29,136	328,605	-	5,579,096
Средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	2,022,054	-	-	-	2,022,054
Производные финансовые активы	208,312	144,322	30,141	-	382,775
Кредиты клиентам	1,861,371	2,755,779	189,719	838,686	5,645,555
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,905,024	-	-	-	7,905,024
Прочие финансовые активы	164,516	-	-	8,567	173,083
Итого	34,231,235	4,219,917	548,465	1,371,937	40,371,554

## ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

	31 декабря 2011 года				Итого
	Высокий рейтинг	Средний рейтинг	Низкий рейтинг	Рейтинг не присвоен	
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	38,965,427	371,994	45	-	39,337,466
Торговые ценные бумаги	4,303,379	113,527	-	454,756	4,871,662
Средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	2,232,703	-	-	-	2,232,703
Производные финансовые активы	843,970	7,799	375	-	852,144
Кредиты клиентам	5,842,527	591,118	48,674	74,800	6,557,119
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,872,167	-	-	-	3,872,167
Прочие финансовые активы	391,936	9,906	-	-	401,842
<b>Итого</b>	<b>56,452,109</b>	<b>1,094,344</b>	<b>49,094</b>	<b>529,556</b>	<b>58,125,103</b>

Согласно внутренней политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Банк оценивает уровень кредитного риска в соответствии с корпоративными стандартами и утвержденными на глобальном уровне процедурами на базе ежегодной отчетности, подготовленной клиентами в соответствии с требованиями МСФО. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

В связи с тем, что для Банка работа с физическими лицами не является основной деятельностью, а также в 2008 году было принято решение об отмене открытия розничного бизнеса, рейтинги частным лицам не присваиваются.

#### **Оценка обесценения**

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### **Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе**

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.



# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

### Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

признанию:

	31 декабря 2012 года			
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	809,750	17,956,840	-	18,766,590
Торговые ценные бумаги	5,551,534	-	-	5,551,534
Средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	2,022,054	-	-	2,022,054
Производные финансовые активы	174,745	208,030	-	382,775
Кредиты клиентам	2,880,021	2,765,534	-	5,645,555
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,893,065	-	-	7,893,065
Прочие финансовые активы	8,567	164,516	-	173,083
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>13,779,635</b>	<b>26,481,938</b>	<b>-</b>	<b>40,261,573</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	85,820	3,862,516	60,866	4,009,203
Производные финансовые обязательства	297,897	310,260	-	608,157
Средства клиентов	22,094,743	2,320,280	-	24,415,023
Прочие финансовые обязательства	1,249	53,105	-	54,354
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>22,479,709</b>	<b>6,546,161</b>	<b>60,866</b>	<b>29,086,737</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(8,700,074)</b>	<b>19,935,777</b>	<b>(60,866)</b>	<b>11,174,836</b>

# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

	31 декабря 2011 года			
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4,569,614	34,883,558	60	39,453,232
Торговые ценные бумаги	4,871,662	-	-	4,871,662
Средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	2,232,703	-	-	2,232,703
Производные финансовые активы	623,056	229,088	-	852,144
Кредиты клиентам	6,556,906	-	213	6,557,119
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,872,167	-	-	3,872,167
Прочие финансовые активы	9,906	391,936	-	401,842
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>22,736,014</b>	<b>35,504,582</b>	<b>273</b>	<b>58,240,869</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	5,403,661	443,211	39,925	5,886,797
Производные финансовые обязательства	336,093	1,614,110	-	1,950,203
Средства клиентов	35,271,695	2,001,113	338,095	37,610,903
Прочие финансовые обязательства	-	649	-	649
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>41,011,449</b>	<b>4,059,083</b>	<b>378,020</b>	<b>45,448,552</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(18,275,435)</b>	<b>31,445,499</b>	<b>(377,747)</b>	<b>12,792,317</b>

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Целью Политики ликвидности Банка является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью. При возникающих конфликтах между ликвидностью и доходностью, ликвидность имеет преимущественное положение;
- минимизация рисков ликвидности в рамках основной бизнес модели.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя следующие составляющие:

- процедуру анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием коэффициентов ликвидности, установленных ALCO;
- стресс-тестирование;
- информационную систему для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности;
- процедуру информирования руководства Банка о состоянии ликвидности;
- процедуру реализации мер антикризисного управления ликвидностью в Банке в рамках Резервного Плана финансирования Банка в непредвиденных обстоятельствах.

Управление риском потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств и других неблагоприятных факторов осуществляется посредством:

- управления мгновенной ликвидностью Банка (направлено на поддержание ликвидности в течение одного операционного дня);
- управления текущей ликвидностью Банка (направлено на поддержание ликвидности на период до 30 дней при реализации наиболее вероятного сценария событий);
- управления долгосрочной ликвидностью Банка (направлено на поддержание ликвидности на период свыше 30 дней при реализации рассматриваемых сценариев событий);
- антикризисное управление ликвидностью Банка (направлено на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления операций в полном объеме).

Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом торговли на валютном рынке, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако, Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	31 декабря 2012 года					
	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	4,009,203	-	-	-	-	4,009,203
Производные финансовые обязательства	113,882	225,234	165,711	103,330	-	608,157
Средства клиентов	22,071,100	2,343,936	6,916	9,838	-	24,431,790
Прочие финансовые обязательства	54,354					54,354
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>26,248,539</b>	<b>2,569,170</b>	<b>172,627</b>	<b>113,168</b>	<b>-</b>	<b>29,086,737</b>

# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

31 декабря 2011 года						
	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	5,895,673	-	-	-	-	5,895,673
Производные финансовые обязательства	341,766	593,241	296,944	718,252	-	1,950,203
Средства клиентов	36,879,249	614,601	153,667	-	-	37,647,517
Прочие финансовые обязательства	649	-	-	-	-	649
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>43,117,337</b>	<b>1,207,842</b>	<b>450,611</b>	<b>718,252</b>	<b>-</b>	<b>45,494,042</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

31 декабря 2012 года				
	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Обязательства, связанные с предоставлением кредитов	4,323,646	3,373,792	5,315,223	13,012,661
Финансовые гарантии	3,901,998	701,109	1,913,276	6,516,383
Коммерческие аккредитивы	8,556	448,313	-	456,869
<b>Итого договорные и условные обязательства</b>	<b>8,234,200</b>	<b>4,523,214</b>	<b>7,228,498</b>	<b>19,985,913</b>

31 декабря 2011 года				
	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Обязательства, связанные с предоставлением кредитов	6,814,085	11,980,461	3,699,683	22,494,229
Финансовые гарантии	325,615	2,155,116	174,898	2,655,629
Коммерческие аккредитивы	302,364	2,932,411	334,390	3,569,165
<b>Итого договорные и условные обязательства</b>	<b>7,442,064</b>	<b>17,067,988</b>	<b>4,208,971</b>	<b>28,719,023</b>

Банк ожидает, что не потребуется исполнение всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долговых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

**Рыночный риск – неторговый портфель**

***Риск изменения процентной ставки***

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность чистого процентного дохода Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность чистого процентного дохода представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2012 и 2011 гг.

	<b>31 декабря 2012 года</b>		<b>31 декабря 2011 года</b>	
	<b>Чувствитель- ность чистого процентного дохода (Увеличение)</b>	<b>Чувствитель- ность чистого процентного дохода (Уменьшение)</b>	<b>Чувствитель- ность чистого процентного дохода (Увеличение)</b>	<b>Чувствитель- ность чистого процентного дохода (Уменьшение)</b>
% Изменение (Euribor)	0.75%	(1.5%)	0.75%	(1.5%)
% Изменение (Mos prime)	1.00%	(1.5%)	1.00%	(1.5%)
% Изменение (Libor)	0.75%	(1.25%)	0.75%	(1.25%)
Российский рубль	31,012	(46,518)	44,499	(66,748)
Евро	170	(341)	-	-
Доллар США	11,412	(19,020)	488	(813)

***Валютный риск***

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Департамент торговли на валютном рынке ежедневно осуществляет контроль над величиной открытой валютной позиции.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 и 2011 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса):

# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообло- жения	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообло- жения
Доллар США	10%	1,338,472	10%	165,440
Доллар США	-10%	(1,338,472)	(10%)	(165,440)
ЕВРО	10%	337,626	10%	279,176
ЕВРО	-10%	(337,626)	(10%)	(279,176)
Прочая валюта	10%	(3,839)	10%	(18,000)
Прочая валюта	-10%	3,839	(10%)	18,000

Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение финансового результата в отчете о прибылях и убытках, а положительные суммы отражают потенциально возможное чистое увеличение.

	31 декабря 2012 года				
	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	376,953	14,066,595	4,266,768	56,274	18,766,590
Торговые ценные бумаги	5,579,096	-	-	-	5,579,096
Средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	503,419	1,518,635	-	-	2,022,054
Производные финансовые активы	353,317	11,562	17,883	13	382,775
Кредиты клиентам		1,521,581	22,733	27	5,645,555
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,905,024	-	-	-	7,905,024
Прочие финансовые активы	13,944	-	173,083	-	173,083
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>18,832,967</b>	<b>17,118,373</b>	<b>4,480,467</b>	<b>56,314</b>	<b>40,474,177</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	4,009,203	-	-	-	4,009,203
Производные финансовые обязательства	525,573	69,314	13,270	-	608,157
Средства клиентов	19,593,328	3,636,056	1,090,934	94,705	24,415,023
Прочие финансовые обязательства	26,068	28,286	-	-	54,354
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>24,154,172</b>	<b>3,733,656</b>	<b>1,104,204</b>	<b>94,705</b>	<b>29,086,737</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(5,321,205)</b>	<b>13,384,717</b>	<b>3,376,263</b>	<b>(38,391)</b>	
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(26,996,834)	(24,463,584)	(22,470,089)	(10,789)	(73,941,296)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	40,879,987	13,768,999	19,251,297	41,013	73,941,296
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>13,883,153</b>	<b>(10,694,585)</b>	<b>(3,218,792)</b>	<b>30,224</b>	
	<b>8,561,948</b>	<b>2,690,132</b>	<b>157,471</b>	<b>(8,167)</b>	

# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

31 декабря 2011 года					
	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.279 руб.	Евро 1 Евро = 41.7706 руб.	Прочая валюта	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4,412,759	28,909,056	6,006,066	125,351	39,453,232
Торговые ценные бумаги	4,871,662	-	-	-	4,871,662
Средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	617,553	1,615,150	-	-	2,232,703
Производные финансовые активы	67,097	771,456	13,591	-	852,144
Кредиты клиентам	6,044,403	493,843	17,994	879	6,557,119
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,872,167	-	-	-	3,872,167
Прочие финансовые активы	10,476	7,016	149,405	234,945	401,842
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>19,896,117</b>	<b>31,796,521</b>	<b>6,187,056</b>	<b>361,175</b>	<b>58,240,869</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	5,885,612	-	-	1,185	5,886,797
Производные финансовые обязательства	186,898	1,599,696	162,992	617	1,950,203
Средства клиентов	27,067,810	7,132,046	3,231,687	179,360	37,610,903
Прочие финансовые обязательства	-	11	621	17	649
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>33,140,320</b>	<b>8,731,753</b>	<b>3,395,300</b>	<b>181,179</b>	<b>45,448,552</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(13,244,203)</b>	<b>23,064,768</b>	<b>2,791,756</b>	<b>179,996</b>	
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(14,267,352)	(35,432,326)	(11,665,893)	(120,716)	(61,486,287)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	40,340,047	12,351,132	8,790,867	4,241	61,486,287
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>26,072,695</b>	<b>(23,081,194)</b>	<b>(2,875,026)</b>	<b>(116,475)</b>	
	<b>12,828,492</b>	<b>(16,426)</b>	<b>(83,270)</b>	<b>63,521</b>	

### Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок. Руководство Банка считает, что Банк не подвержен данному риску, т.к. нет ни закладного портфеля ссуд, ни корпоративных кредитов, которые могут быть досрочно погашены.

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**Репутационный риск**

Риск потери репутации определяется Банком как риск возникновения негативного общественного мнения в результате действий (оказания услуг) или поведения Банка или его сотрудников, а также действий или поведения третьих лиц. Данный риск минимизируется путем назначения сотрудника, ответственного за связи с общественностью, который также обеспечивает необходимый уровень информированности сотрудников о корпоративной политике, внутреннем кодексе поведения и конфиденциальности. Кроме того, Банк имеет определенный набор критериев по подбору клиентов.

**Страновые и региональные риски**

Для снижения рисков, связанных с ухудшением политической и экономической ситуации в РФ, где Банк осуществляет свою деятельность, Банком выработана программа действий в чрезвычайных обстоятельствах.

В материнском банке кредитной организации создано специальное управление, которое осуществляет поддержку дочерних банков в странах с нестабильной политической и экономической ситуацией, т.к. акционер Банка заинтересован сохранять свое присутствие на рынке и в периоды чрезвычайных ситуаций.

Банк организовал резервный офис в Москве, который полностью оборудован в расчете на то, что Банк сможет осуществлять основные операции и обслуживание клиентов в течение продолжительного периода времени, если основной офис будет недоступен в связи с возможными чрезвычайными ситуациями и стихийными бедствиями.

**Правовые риски**

Основными правовыми рисками, связанными с деятельностью кредитной организации-эмитента, являются риски, связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации.

Для снижения влияния вышеназванных факторов на свою деятельность, руководство Банка и уполномоченные сотрудники Банка отслеживают все изменения, вносимые в законодательство, изучают проекты законов, участвуют в семинарах и круглых столах в целях обсуждения и анализа возможных изменений и минимизации негативного воздействия последствий этих изменений на деятельность кредитных организаций.

Банком тщательно отслеживается арбитражная практика, особенно вопросы, связанные с деятельностью кредитных организаций.



**Стратегический и отраслевой риски**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Отраслевым риском является риск того, что стратегия Банка окажется неадекватной рынку, несоответствующей тенденциям отрасли и потребностям клиентов, а также несоответствующей требованиям, предъявляемым к Банкам регулирующими органами. В целях минимизации этого риска соответствующие сотрудники Банка отслеживают и анализируют все существенные изменения на рынке и своевременно информируют руководство Банка об их возможном влиянии на стратегию.

В настоящее время степень конкуренции в финансово-кредитной сфере очень высока. На рынке действует большое количество банков, которые предлагают клиентам схожие банковские продукты. Поэтому банк прилагает определенные усилия для сохранения приемлемого соотношения цены и качества предлагаемых банковских продуктов и услуг для сохранения привлекательности для уже существующих и потенциальных клиентов.

Для сохранения конкурентоспособности Банк периодически корректирует стратегию развития с целью концентрации своих ресурсов в тех областях, где он занимает устойчивые лидерские позиции, и где видит максимальный потенциал для будущего роста.

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утверждаемого на глобальном уровне руководством Группы.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

**24. СПРАВЕДЛИВАЯ РЫНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

**Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости**

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

**Кредиты клиентам**

Кредиты, предоставленные клиентам-физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в России активного вторичного рынка таких кредитов и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- (а) Переменная ставка – По мнению руководства Банка, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- (б) Фиксированная ставка – Отдельные кредиты предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным кредитам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

**Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с применением методик оценки или моделей ценообразования, в основном включают некотируемые долевые и долговые ценные бумаги.

Данные активы оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, за исключением приводимой ниже статьи:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты клиентам	5,645,555	5,638,918	6,557,119	6,502,109

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:**

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

**Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

	<b>31 декабря 2012 года</b>			<b>31 декабря 2011 года</b>		
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>
Торговые ценные бумаги	5,579,096	-	-	4,871,662	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,905,024	-	-	3,872,167	-	-
Производные финансовые активы	382,775	123	-	833,693	18,451	-
Производные финансовые обязательства	(608,157)	(105,523)	-	(1,764,763)	(185,440)	-

В течение года не было перемещений между Уровнями иерархии справедливой стоимости.

# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

### 25. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 23 «Управление рисками».

31 декабря 2012 года							
	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Больше 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	18,766,590	-	-	-	-	-	18,766,590
Торговые ценные бумаги	-	363,200	205,047	3,107,264	1,903,586	-	5,579,096
Средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	1,519,694	-	-	-	-	502,360	2,022,054
Производные финансовые активы	19,301	130,789	129,353	103,332	-	-	382,775
Кредиты клиентам	6,088	1,242,797	1,583,334	2,808,395	4,941	-	5,645,555
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,392,596	3,113,692	-	3,398,736	-	7,905,024
Прочие финансовые активы	173,083	-	13,944	-	-	-	187,027
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>20,484,756</b>	<b>3,129,382</b>	<b>5,045,369</b>	<b>6,018,991</b>	<b>5,307,263</b>	<b>502,360</b>	<b>40,488,121</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	4,009,203	-	-	-	-	-	4,009,203
Производные финансовые обязательства	113,882	225,234	165,711	103,330	-	-	608,157
Средства клиентов	22,054,333	2,343,936	6,916	9,838	-	-	24,415,023
Прочие финансовые обязательства	54,354	-	-	-	-	-	54,354
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>26,231,772</b>	<b>2,569,170</b>	<b>172,627</b>	<b>113,168</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29,086,737</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(5,747,016)</b>	<b>560,212</b>	<b>4,872,742</b>	<b>5,905,823</b>	<b>5,307,263</b>	<b>502,360</b>	

31 декабря 2011 года							
	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	39,453,232	-	-	-	-	-	39,453,232
Торговые ценные бумаги	4,871,662	-	-	-	-	-	4,871,662
Средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	-	1,200	-	1,613,950	617,553	-	2,232,703
Производные финансовые активы	150,575	23,411	126,896	551,262	-	-	852,144
Кредиты клиентам	2,572,369	511,468	155,635	3,317,647	-	-	6,557,119
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42,159	44,069	1,413,254	2,372,685	-	-	3,872,167
Прочие финансовые активы	391,936	-	7,590	2,316	-	-	401,842
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>47,481,933</b>	<b>580,148</b>	<b>1,703,375</b>	<b>7,857,860</b>	<b>617,553</b>	<b>58,240,869</b>	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	5,886,797	-	-	-	-	-	5,886,797
Производные финансовые обязательства	341,766	593,241	296,944	718,252	-	-	1,950,203
Средства клиентов	36,848,433	611,420	151,050	-	-	-	37,610,903
Прочие финансовые обязательства	649	-	-	-	-	-	649
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>43,077,645</b>	<b>1,204,661</b>	<b>447,994</b>	<b>718,252</b>	<b>-</b>	<b>45,448,552</b>	
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4,404,288</b>	<b>(624,513)</b>	<b>1,255,381</b>	<b>7,139,608</b>	<b>617,553</b>	<b>12,792,317</b>	

# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

### 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	15,690,691	18,766,590	34,920,950	39,453,232
- материнский банк	14,627,762		34,816,875	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	1,062,929		104,075	
Средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	1,518,635	2,022,054	1,613,950	2,232,703
- материнский банк	1,518,635		1,613,950	
Производные финансовые активы	208,079	382,775	242,582	852,144
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	208,079		242,582	
Кредиты клиентам	8,029	5,645,555	8,660	6,557,119
- ключевой управленческий персонал	8,029		8,660	
Прочие активы	173,083	214,388	391,936	491,172
- материнский банк	173,083		142,203	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		249,733	
Средства кредитных организаций	(1,232,573)	(4,009,203)	(483,136)	(5,886,797)
- материнский банк	(210)		(213,706)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(1,232,362)		(269,430)	
Производные финансовые обязательства	(414,745)	(608,157)	(1,614,110)	(1,950,203)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(414,745)		(1,614,110)	
Средства клиентов	(8,640)	(24,415,023)	(13,351)	(37,610,903)
- ключевой управленческий персонал	(8,640)		(13,351)	
Прочие обязательства	(28,286)	(290,089)	(649)	(359,330)
- материнский банк	(262)		(464)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(28,024)		(185)	
Финансовые гарантии выданные	6,963	6,516,383	-	2,655,629
- материнский банк	-		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	6,963		-	
Гарантии полученные	5,225,656	5,695,887	5,672,507	5,948,265
- материнский банк	5,225,656		5,672,507	

# ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года		За год, закончившийся, 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ</b>				
Процентные доходы	34,863	1,320,407	116,421	1,023,723
- материнский банк	34,056		116,421	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	807		-	
Процентные расходы	(827)	(758,313)	(74,867)	(707,853)
- материнский банк	(3)		(74,867)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(824)		-	
Комиссионные доходы	82,354	1,265,370	161,276	595,180
- материнский банк	82,354		78,174	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		83,102	
Комиссионные расходы	(9,999)	(89,011)	(11,791)	(41,726)
- материнский банк	(9,940)		(10,813)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(59)		(978)	
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	424,368	342,715	197,523	390,935
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	424,368		197,523	
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	13,539	13,539	(15,866)	(15,866)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	13,539		(15,866)	
Расходы на персонал	(94,961)	(771,603)	(126,636)	(726,961)
- ключевой управленческий персонал	(94,961)		(126,636)	
Административные и прочие расходы, взимаемые Группой «RBS»	(317,755)	(317,755)	(336,813)	(336,813)
- материнский банк	(315,028)		(310,493)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(2,727)		(26,320)	

**27. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

***Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года***

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Изменения в капитале первого уровня:		
<b>На 1 января</b>	<b>13,142,517</b>	<b>12,226,613</b>
Выплата дивидендов	(2,856,774)	-
Чистая прибыль	1,302,206	915,904
<b>На 31 декабря</b>	<b>11,587,949</b>	<b>13,142,517</b>
<b>Состав регулятивного капитала:</b>		
<b>Капитал первого уровня:</b>		
Уставной капитал	3,832,839	3,832,839
Совокупная прибыль	7,755,110	9,309,678
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>11,587,949</b>	<b>13,142,517</b>
<b>Капитал второго уровня:</b>		
Нереализованные убытки от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	5,030	(5,968)
<b>Итого капитал второго уровня</b>	<b>5,030</b>	<b>(5,968)</b>
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>11,592,979</b>	<b>13,136,549</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	20,850,622	19,451,604
Норматив достаточности капитала первого уровня	55.6%	67.6%
Общий норматив достаточности капитала	55.6%	67.5%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

**28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В 2013 году были объявлены и выплачены дивиденды за 2012 год в размере 1,852,964 тыс. руб., включая налог 5% в сумме 92 млн. руб.

С 1 июня 2013 года произошла смена акционера «Королевского Банка Шотландии» ЗАО. Единственный акционер Банка The Royal Bank of Scotland NV осуществил продажу акций «Королевского Банка Шотландии» ЗАО The Royal Bank of Scotland PLC и AAH (UK) Limited в соотношении 99,9% и 0,01% соответственно.