

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 20 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 2011 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) и кредитных карт, предоставление денежных средств клиентам для расчетов по операциям с использованием расчетных (дебетовых) и кредитных 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.

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

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.

В настоящее время Банк является 100% дочерним подразделением The Royal Bank of Scotland N.V. Следует отметить, что в 2010 году наименование единственного акционера Банка ABN AMRO Bank N.V. было изменено на The Royal Bank of Scotland N.V. (далее – «RBS N.V.»).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в Банке работало 243 и 263 человека, соответственно.

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 2011 и 2010 гг. обязательства перед компаниями Группы «RBS» составляли 5% и 15% от общей суммы обязательств Банка, соответственно, а активы, размещенные в компаниях Группы «RBS» – 60% и 58%, соответственно, от общей суммы активов Банка. Также по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. доходы от операций с компаниями Группы «RBS» составляли 14% и 8% от общей суммы доходов Банка, соответственно, а расходы в пользу компаний Группы «RBS» – 21% и 19%, 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 27.

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.

Наряду с бухгалтерским учетом в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), Банк также ведет учет в соответствии с МСФО в отдельной автоматизированной банковской системе SCORE. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основании данных, полученных из этой системы.

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 26.

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 25.

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 25.

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.

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

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. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается 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:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
рруб./ долл. США	32.2790	30.5480
рруб./ евро	41.7706	40.7312

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 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 2011 и 2010 гг. общая стоимость кредитов, предоставленных клиентам составляла 6,579,076 тыс. руб. и 7,921,134 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 21,957 тыс. руб. и 38,262 тыс. руб., соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 25, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 25 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 2010 года резерв по гарантиям и аккредитивам составлял 160,880 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 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых требований составляла 243,449 тыс. руб. и 145,335 тыс. руб., соответственно.

4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

Поправки к МСБУ 24 – Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2010 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не является связанным с государством предприятием.

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 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

³ 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).

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО 7 – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года.

МСФО 9, 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.

- Согласно 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 (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие 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.

- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли и убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, 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, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность – остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСФО 13 – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности – вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

- требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.
- требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты в кредитных организациях сроком до 90 дней	34,800,608	32,227,545
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	3,949,138	4,962,221
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	587,720	902,416
Денежная наличность	115,766	161,615
Итого денежные средства и их эквиваленты	39,453,232	38,253,797

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк разместил краткосрочные депозиты сроком до 90 дней на общую сумму 34,800,608 тыс. руб. в одной кредитной организации, по состоянию на 31 декабря 2010 года – 32,227,545 тыс. руб. в двух кредитных организациях, что представляет собой значительную концентрацию.

6. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корпоративные облигации	4,335,394	613,429
Облигации федерального займа Российской Федерации	424,709	299,849
Облигации Правительства Москвы	111,559	135,010
Итого торговые ценные бумаги	4,871,662	1,048,288

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

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	%	Погашение	%	Погашение
Корпоративные облигации	6.60%-13.50%	2012-2023	7.50%-13.35%	2012-2020
Облигации федерального займа Российской Федерации	7.35%-7.50%	2016-2018	6.10%-10.80%	2012
Облигации Правительства Москвы	8%	2012	8%	2012

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

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

Эмитенты долговых инструментов	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
ОАО «Россельхозбанк»	840,573	263,881
ОАО «ФСК ЕЭС»	767,477	-
ОАО «ВТБ-Лизинг Финанс»	503,730	85,293
ОАО «НЛМК»	472,637	-
ООО «Газпром Капитал»	454,756	-
Евразийский Банк Развития	418,943	-
ОАО АКБ «РОСБАНК»	201,426	-
ОАО «Банк ВТБ»	176,164	-
ОАО «Газпромбанк»	150,599	-
ОАО «ВЭБ-Лизинг»	121,104	-
ОАО «Лукойл»	63,679	208,376
ОАО «Московский кредитный банк»	63,314	-
ООО «Сибметинвест»	50,213	-
ОАО «Внешэкономбанк»	45,323	-
ОАО «Газпромнефть»	5,455	-
ООО «ЕвразХолдингФинанс»	1	-
ОАО «Газпром»	-	55,879
Итого	4,335,394	613,429

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 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты сроком более 90 дней и прочие размещенные средства	1,615,150	1,528,646
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	617,553	340,156
Итого средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	2,232,703	1,868,802

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в позицию «срочные депозиты сроком более 90 дней и прочие размещенные средства» Банком был включен кредит в сумме 50,000,000 долл. США (1,613,950 тыс. руб. и 1,527,400 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.

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

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.

На 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

	31 декабря 2011 года				31 декабря 2010 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
Форвардные контракты								
Форвардные контракты – зарубежные, рубли	24,783,900	7,698,000	-	(1,458)	16,524,825	5,893,873	153,969	(92,274)
Форвардные контракты – зарубежные, евро	8,724,045	-	13,575	-	4,516,318	405,072	200,616	(2,703)
Форвардные контракты – зарубежные, долл. США	5,909,602	31,983,625	197,063	(1,445,281)	4,651,415	19,214,424	8,445	(2,968)
Форвардные контракты – зарубежные, фунт стерлингов	-	99,681	-	(271)	-	-	-	-
Форвардные контракты – зарубежные, шведская крона	-	-	-	-	663	-	11	-
Форвардные контракты – зарубежные, японская йена	-	-	-	-	129	-	1	-
Форвардные контракты – зарубежные, датская крона	-	-	-	-	-	3,278	-	(47)
Форвардные контракты – внутренний рынок, рубли	15,225,775	5,870,426	67,097	-	13,521,030	675,490	85,081	(27,327)
Форвардные контракты – внутренний рынок, долл. США	5,562,703	3,592,683	555,942	(154,415)	641,508	3,852,103	-	(8,433)
Форвардные контракты – внутренний рынок, евро	4,177	11,686,714	16	(162,992)	-	9,592,464	-	(176,837)
Форвардные контракты – внутренний рынок фунт стерлингов	-	16,447	-	(346)	-	-	-	-
Итого форвардные контракты	60,210,202	60,947,576	833,693	(1,764,763)	39,855,888	39,636,704	448,123	(310,589)
Опционные контракты								
Опционные контракты – зарубежные, долл. США	153,325	-	18,340	-	2,454,532	849,234	21,309	-
Опционные контракты – зарубежные, рубли	-	135,394	-	-	988,253	3,402,491	-	(4,409)
Опционные контракты – зарубежные, евро	-	-	-	-	835,193	113,233	11,209	-
Опционные контракты – внутренний рынок, рубли	135,394	-	-	(18,340)	3,402,491	988,253	-	(32,518)
Опционные контракты – внутренний рынок, долл. США	-	153,325	-	-	849,234	2,454,532	3,001	-
Опционные контракты – внутренний рынок, евро	-	-	-	-	113,233	835,193	1,408	-
Итого опционные контракты	288,719	288,719	18,340	(18,340)	8,642,936	8,642,936	36,927	(36,927)
Своп контракты								
Своп контракты – зарубежный рынок, рубли	1,608,875	1,664,400	-	(167,100)	1,608,875	1,664,400	-	(226,435)
Своп контракты – зарубежный рынок, долл. США	806,975	806,975	111	-	763,700	763,700	130	-
Итого своп контракты	2,415,850	2,471,375	111	(167,100)	2,372,575	2,428,100	130	(226,435)
Итого производные финансовые инструменты	62,914,771	63,707,670	852,144	(1,950,203)	50,871,399	50,707,740	485,180	(573,951)

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.

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 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты, обеспеченные гарантиями, выданными Группой «RBS»	5,672,507	6,480,555
Кредиты, обеспеченные прочими корпоративными гарантиями	250,790	2,406
Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства Российской Федерации	24,968	372,995
Необеспеченные кредиты	630,811	1,065,178
	6,579,076	7,921,134
За вычетом резерва под обесценение	(21,957)	(38,262)
Итого кредиты клиентам	6,557,119	7,882,872

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком был предоставлен кредит одному заемщику на общую сумму 1,582,400 тыс. руб. (24% от суммы кредитного портфеля). По состоянию на 31 декабря 2010 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Машиностроение и обрабатывающая промышленность	2,512,352	4,130,301
Нефтегазовый сектор	1,232,505	1,840,199
Пищевая промышленность	1,136,727	431,832
Торговля	731,050	462,856
Энергетика	485,764	459,802
Химическая промышленность	351,787	120,815
Физические лица	79,859	132,221
Сфера обслуживания	15,737	136,513
Прочее	33,295	206,595
	6,579,076	7,921,134
За вычетом резерва под обесценение	(21,957)	(38,262)
Итого кредиты клиентам	6,557,119	7,882,872

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Юридические лица	6,499,217	7,788,913
Физические лица	79,859	132,221
	6,579,076	7,921,134
За вычетом резерва под обесценение	(21,957)	(38,262)
Итого кредиты клиентам	6,557,119	7,882,872

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав кредитов клиентам был включен один просроченный кредит на общую сумму 205,642 тыс. руб. (кредит, выданный одной компанией, занимающейся строительством объектов недвижимости).

По состоянию на 31 декабря 2011 года 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 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Пересмотренная балансовая стоимость	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Пересмотренная балансовая стоимость
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения	499,518	(16,898)	482,620	459,802	(32,123)	427,679
Необесцененные кредиты	6,050,003	-	6,050,003	7,348,304	-	7,348,304
Кредиты с коллективными признаками обесценения	29,555	(5,059)	24,496	113,028	(6,139)	106,889
Итого кредиты клиентам	6,579,076	(21,957)	6,557,119	7,921,134	(38,262)	7,882,872

10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Облигации федерального займа Российской Федерации	3,872,167	4,102,237
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,872,167	4,102,237

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

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	%	Погашение	%	Погашение
Облигации федерального займа Российской Федерации	6.10% – 10.80%	2012-2016	6.10% – 10.80%	2011-2016

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи находилось 3,756,833 шт. облигаций федерального займа справедливой стоимостью 3,872,167 тыс. руб., которые являются предметом залога в целях получения кредитов от ЦБ РФ (на 31 декабря 2010 года – 1,328,570 шт. справедливой стоимостью 1,413,306 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. таких кредитов получено не было.

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

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

	Здания	Мебель и прочие принадлеж- ности	Компьютеры и офисное оборудование	Итого
Балансовая стоимость				
31 декабря 2009 года	685,394	90,920	257,352	1,033,666
Приобретение	-	738	18,311	19,049
Выбытие	(3,833)	(7,434)	(30,472)	(41,739)
31 декабря 2010 года	681,561	84,224	245,191	1,010,976
Накопленная амортизация				
31 декабря 2009 года	(352,796)	(74,466)	(171,697)	(598,959)
Начисление за год	(18,492)	(6,423)	(44,128)	(69,043)
Списание за год	1,738	6,240	27,191	35,169
31 декабря 2010 года	(369,550)	(74,649)	(188,634)	(632,833)
Чистая балансовая стоимость				
31 декабря 2009 года	332,598	16,454	85,655	434,707
31 декабря 2010 года	312,011	9,575	56,557	378,143

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 183,256 тыс. руб. и 164,102 тыс. руб., соответственно.

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

12. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы на уплату налога на прибыль Банка представлены нижеследующим:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Расход по текущему налогу на прибыль	446,422	301,654
Возмещение по отложенному налогу	(102,619)	(10,157)
Итого расход по налогу на прибыль	343,803	291,497

Юридические лица РФ обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме процентного дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2011 и 2010 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	1,259,707	1,624,350
Налог по установленной ставке (20%)	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	251,941	324,870
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(16,959)	(25,030)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	107,022	-
Постоянные разницы	1,799	(8,343)
Итого расход по налогу на прибыль	343,803	291,497

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2011 и 2010 гг., а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Увеличение/ (уменьшение) временных разниц			Увеличение/ (уменьшение) временных разниц			
	В отчете о прибылях и убытках	Непосред- ственно в капитале		В отчете о прибылях и убытках	Непосред- ственно в капитале		
	2009		2010			2011	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Резерв под обесценение ссуд	(42,178)	48,097	-	5,919	(1,528)	-	4,391
Резерв по гарантиям и аккредитивам	-	32,176	-	32,176	(32,176)	-	-
Вознаграждение менеджменту Группы «RBS», подлежащие уплате	11,001	(9,486)	-	1,515	(1,422)	-	93
Зарплаты	67,932	(66,721)	-	1,211	51,068	-	52,279
Производные финансовые инструменты	108,923	(23,237)	-	85,686	135,705	-	328,413
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(2,933)	-	8,930	5,997	-	(4,505)	1,492
Торговые ценные бумаги	10,107	(9,098)	-	1,009	(15)	-	994
Прочее	40,017	(41,960)	-	(1,943)	9,934	-	7,991
Основные средства	6,343	7,422	-	13,765	(40,562)	-	(26,797)
Вознаграждение менеджменту, полученное от Группы «RBS»	10,685	(10,685)	-	-	(17,993)	-	(17,993)
Чистые процентные доходы, в т.ч. кредиты клиентам	(83,649)	83,649	-	-	(392)	-	(392)
Итого чистые отложенные налоговые активы	126,247	10,157	8,930	145,335	102,619	(4,505)	350,471
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	(107,022)
Чистые отложенные налоговые активы	126,247	10,157	8,930	145,335	102,619	(4,505)	243,449

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы:		
Начисленные комиссионные доходы и прочие доходы, причитающиеся от Группы «RBS»	391,530	362,090
Гарантийные депозиты	9,906	9,906
Требования по сделкам спот	406	1,901
	401,842	373,897
Прочие нефинансовые активы:		
Требования по текущему налогу на прибыль	-	208,881
Предоплата за услуги	41,034	31,042
Расчеты с дебиторами	23,502	16,317
Прочее	24,794	10,377
	89,330	266,617
Итого прочие активы	491,172	640,514

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные комиссионные расходы и прочие обязательства, подлежащие уплате Группе «RBS»	464	5,933
Обязательства по сделкам спот	185	1,786
Резерв по выданным гарантиям и аккредитивам	-	160,880
	649	168,599
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы, связанные с персоналом	261,397	268,341
Обязательства по текущему налогу на прибыль	30,111	-
Несамортизированная комиссия по аккредитивам	17,475	1,286
Налоги кроме налога на прибыль	16,795	22
Начисленные операционные расходы	8,739	37,803
Начисленные расходы, связанные с сокращением деятельности*	2,971	4,415
Прочее	21,193	29,254
	358,681	341,121
Итого прочие обязательства	359,330	509,720

* – 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты и займы	5,403,304	400,067
Текущие счета	483,493	2,132,375
Итого счета кредитных организаций	5,886,797	2,532,442

По состоянию на 31 декабря 2011 года в позицию «текущие счета» включен остаток на счетах лоро банков Группы «RBS» в сумме 472,545 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 2,120,091 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года Банк привлек 5,403,304 тыс. руб. в качестве депозитов от российских банков (на 31 декабря 2010 года – 400,067 тыс. руб.).

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.); на 31 декабря 2010 года Банк привлек сумму 2,532,442 тыс. руб. от 17 банков (в т.ч. от 13 банков Группы «RBS» на общую сумму 2,120,091 тыс. руб.).

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	20,560,052	17,682,933
Текущие счета	15,527,950	15,781,710
Удерживается в качестве обеспечения по аккредитиву	1,522,901	1,441,233
Итого средства клиентов	37,610,903	34,905,876

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов на сумму 1,522,901 тыс. руб. и 1,441,233 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по документарному аккредитиву, выпущенному Банком.

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в размере 22,347,494 тыс. руб. (59% общего портфеля) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (в 2010 году – 16,434,901 тыс. руб. (47% общего портфеля)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 21,370 тыс. руб. (в 2010 году – 20,180 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 2011 года		31 декабря 2010 года	
Производство и обрабатывающая промышленность	18,645,515	49.57%	19,706,543	56.46%
Торговля	8,157,391	21.69%	2,901,406	8.31%
Нефтегазовый сектор	4,166,385	11.08%	4,505,214	12.91%
Сфера обслуживания	1,798,104	4.78%	1,903,502	5.45%
Физические лица	1,594,790	4.24%	1,639,906	4.70%
Телекоммуникации	1,257,527	3.34%	1,432,458	4.10%
Химическая промышленность	603,588	1.60%	627,630	1.80%
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	541,303	1.44%	1,423,331	4.08%
Транспорт	425,616	1.13%	426,361	1.22%
Средства массовой информации	9,395	0.02%	35,116	0.10%
Энергетика	8,920	0.02%	2,092	0.01%
Прочее	402,369	1.07%	302,317	0.87%
Итого средства клиентов	37,610,903	100.00%	34,905,876	100.00%

16. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2010 года
Субординированный кредит, полученный от связанной стороны	ЕВРО	6 декабря 2017 года	Euribor + 1.5%	100,000,000

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

В 2007 году Банк привлек субординированный кредит в сумме 100,000,000 Евро, организованный RBS N.V. с плавающей процентной ставкой Euribor (3 месяца) плюс 1.5%. Срок погашения кредита – 6 декабря 2017 года. Протоколом №10 Заседания Правления Банка от 1 сентября 2011 года было принято решение о досрочном погашении субординированного кредита в сумме 100,000,000 Евро и начисленных процентов в сумме 741,903 Евро по состоянию на 5 сентября 2011 года в связи с избыточной ликвидностью.

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. разрешенный к выпуску и выпущенный уставный капитал Банка, включая резервы, составил 3,832,839 тыс. руб. В 2010 году были объявлены и выплачены дивиденды за 2009 год в размере 3,395,476 тыс. руб., включая налог 5% в сумме 170 млн. руб.

18. 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 2011 и 2010 гг. договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Номинированные в долларах США	9,372,600	5,016,664
Номинированные в рублях	7,561,914	4,034,404
Номинированные в евро	5,544,165	4,645,150
Номинированные в фунтах стерлингов	15,550	24,593
Неиспользованные лимиты по предоставленным кредитам и операциям торгового финансирования	22,494,229	13,720,811
Номинированные в рублях	2,289,978	2,806,467
Номинированные в долларах США	190,725	161,328
Номинированные в евро	164,958	226,230
Номинированные в фунтах стерлингов	9,968	5,888
Финансовые гарантии	2,655,629	3,199,913
Номинированные в рублях	1,897,862	803,756
Номинированные в долларах США	1,545,253	1,998,596
Номинированные в евро	126,050	308,375
Коммерческие аккредитивы	3,569,165	3,110,727
Итого договорные и условные обязательства	28,719,023	20,031,451

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Не более 1 года	21,676	38,149
От 1 года до 5 лет	50,960	59,401
Более 5 лет	125,980	139,214
Итого обязательства по аренде	198,616	236,764

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.

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, по прежнему 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.

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 2011 и 2010 годах были подвержены значительным колебаниям.

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

19. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Кредиты клиентам
31 декабря 2009 года	182,687
Восстановление резервов	(144,425)
31 декабря 2010 года	38,262
Восстановление резервов	(16,305)
31 декабря 2011 года	21,957

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Гарантии и аккредитивы
31 декабря 2009 года	-
Создание резервов	160,880
31 декабря 2010 года	160,880
Восстановление резервов	(160,880)
31 декабря 2011 года	-

20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
процентные доходы по активам, не подвергавшимся	734,617	1,250,607
процентные доходы по активам, которые были обесценены	733,043	1,245,939
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1,574	4,668
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	254,674	182,938
Итого процентные доходы	1,023,723	1,433,545
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам клиентам	471,720	966,462
Проценты по средствам в банках	262,897	284,145
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	734,617	1,250,607
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(593,129)	(494,573)
Проценты по субординированному кредиту	(74,867)	(91,270)
Проценты по средствам кредитных организаций	(39,857)	(25,112)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(707,853)	(610,955)
Итого чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение ссуд	315,870	822,590

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

21. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Операции по расчетному обслуживанию	351,292	410,574
Комиссионные и прочие доходы, полученные от Группы «RBS»	151,898	266,578
Гарантии и аккредитивы	69,142	168,042
Консультационные услуги	9,419	623
Прочее	13,429	12,039
Итого комиссионные доходы	595,180	857,856
Операции по конверсии валют	(17,630)	(21,795)
Комиссионные и прочие расходы, подлежащие уплате Группе «RBS»	(11,790)	(12,028)
Операции по расчетному обслуживанию	(11,100)	(11,307)
Прочее	(1,206)	(2,747)
Итого комиссионные расходы	(41,726)	(47,877)
Чистые комиссионные доходы	553,454	809,979

22. 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами	388,930	74,892
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2,005	45,965
Итого чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	390,935	120,857
Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами, включает:		
Реализованная прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами	393,154	79,939
Корректировка справедливой стоимости	(4,224)	(5,047)
Итого чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	388,930	74,892

23. 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Зарплата и бонусы	673,323	656,635
Расходы на социальное обеспечение	53,638	51,212
Итого расходы на персонал	726,961	707,847

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Другие расходы, относящиеся к персоналу Банка	61,402	55,404
Гонорары специалистам	53,181	58,478
Обработка данных	48,715	56,878
Коммерческие издержки	27,478	25,554
Услуги переводчиков	21,285	23,828
Страхование	8,171	9,262
Прочее	6,247	26,268
Итого прочие операционные расходы	226,479	255,672

Расходы на аренду и содержание здания на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены ниже:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Расходы на аренду и содержание здания	152,249	134,995
Амортизация основных средств	57,396	69,043
Расходы на системы связи	42,073	45,333
Расходы на информационные технологии	27,750	29,075
Расходы на канцелярские товары и офисное оборудование	6,712	7,270
Итого расходы на аренду и содержание здания	286,180	285,716

24. 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.

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

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

Наименование органа	Обязанности	Члены
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.

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

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 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 2011 года			31 декабря 2010 года		
Примечания		Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)	Чистый размер кредитного риска	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)	Чистый размер кредитного риска
				после учета обеспечения			после учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	39,337,466	-	39,337,466	38,092,182	-	38,092,182
Торговые ценные бумаги	6	4,871,662	-	4,871,662	1,048,288	-	1,048,288
Средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	7	2,232,703	-	2,232,703	1,868,802	-	1,868,802
Производные финансовые активы	8	852,144	-	852,144	485,180	-	485,180
Кредиты клиентам	9	6,557,119	5,948,265	608,854	7,882,872	6,855,956	1,026,916
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	3,872,167	-	3,872,167	4,102,237	-	4,102,237
Прочие финансовые активы	13	401,842	-	401,842	373,897	-	373,897
Договорные и условные обязательства	18	28,719,023	23,800,728	4,918,295	20,031,451	14,353,657	5,677,794
Общий размер кредитного риска		86,844,126	29,748,993	57,095,133	73,884,909	21,209,613	52,675,296

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

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

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 2011 года					
	Высокий рейтинг	Средний рейтинг	Низкий рейтинг	Рейтинг не присвоен	Итого
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
Итого	56,452,109	1,094,344	49,094	529,556	58,125,103

31 декабря 2010 года					
	Высокий рейтинг	Средний рейтинг	Низкий рейтинг	Рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	37,782,470	309,712	-	-	38,092,182
Торговые ценные бумаги	1,048,288	-	-	-	1,048,288
Средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	1,868,802	-	-	-	1,868,802
Производные финансовые активы	407,893	77,287	-	-	485,180
Кредиты клиентам	5,280,090	1,517,375	959,325	126,082	7,882,872
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,102,237	-	-	-	4,102,237
Прочие финансовые активы	363,991	9,906	-	-	373,897
Итого	50,853,771	1,914,280	959,325	126,082	53,853,458

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.

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.

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

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

	31 декабря 2011 года			Итого
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
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
Итого финансовые активы	22,736,014	35,504,582	273	58,240,869
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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
Итого финансовые обязательства	41,011,449	4,059,083	378,020	45,448,552
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(18,275,435)	31,445,499	(377,747)	12,792,317
	31 декабря 2010 года			Итого
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7,199,644	31,054,072	81	38,253,797
Торговые ценные бумаги	1,048,288	-	-	1,048,288
Средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	1,868,802	-	-	1,868,802
Производные финансовые активы	89,490	395,690	-	485,180
Кредиты клиентам	7,882,619	122	131	7,882,872
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,102,237	-	-	4,102,237
Прочие финансовые активы	11,270	362,627	-	373,897
Итого финансовые активы	22,202,350	31,812,511	212	54,015,073
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	400,608	2,045,439	86,395	2,532,442
Производные финансовые обязательства	245,117	328,834	-	573,951
Средства клиентов	34,183,893	378,488	343,495	34,905,876
Субординированный кредит	-	4,080,554	-	4,080,554
Прочие финансовые обязательства	140,720	27,879	-	168,599
Итого финансовые обязательства	34,970,338	6,861,194	429,890	42,261,422
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(12,767,988)	24,951,317	(429,678)	11,753,651

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.

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 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 2011 года						
	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
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
Итого недисконтированные финансовые обязательства	43,117,337	1,207,842	450,611	718,252	-	45,494,042

31 декабря 2010 года						
	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	2,532,810	-	-	-	-	2,532,810
Производные финансовые обязательства	46,915	21,506	251,993	253,537	-	573,951
Средства клиентов	34,512,399	205,305	210,015	-	-	34,927,719
Субординированный кредит	8,577	24,588	78,625	417,429	4,275,259	4,804,478
Прочие финансовые обязательства	13,691	-	73,753	81,155	-	168,599
Итого недисконтированные финансовые обязательства	37,114,392	251,399	614,386	752,121	4,275,259	43,007,557

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

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
Итого договорные и условные обязательства	7,442,064	17,067,988	4,208,971	28,719,023

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

	31 декабря 2010 года			
	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Обязательства, связанные с предоставлением кредитов	3,577,638	9,460,523	682,650	13,720,811
Финансовые гарантии	1,737,506	1,218,461	243,946	3,199,913
Коммерческие аккредитивы	190,809	762,538	2,157,380	3,110,727
Итого договорные и условные обязательства	5,505,953	11,441,522	3,083,976	20,031,451

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 таблицы 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 2011 и 2010 гг.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Чувствительность чистого процентного дохода (Увеличение)	Чувствительность чистого процентного дохода (Уменьшение)	Чувствительность чистого процентного дохода (Увеличение)	Чувствительность чистого процентного дохода (Уменьшение)
% 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	44,499	(66,748)	51,541	(77,311)
Евро	-	-	(30,521)	61,043
Доллар США	488	(813)	113	(188)

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

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 2011 и 2010 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):

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообло- жения	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообло- жения
Доллар США	10%	165,440	10%	(10,055)
Доллар США	(10%)	(165,440)	(10%)	10,055
ЕВРО	10%	279,176	10%	17,240
ЕВРО	(10%)	(279,176)	(10%)	(17,240)
Прочая валюта	10%	(18,000)	10%	26,081
Прочая валюта	(10%)	18,000	(10%)	(26,081)

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

	31 декабря 2011 года				
	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.279 руб.	Евро 1 Евро = 41.7706 руб.	Прочая валюта	Итого
Финансовые активы					
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
Итого финансовые активы	19,896,117	31,796,521	6,187,056	361,175	58,240,869

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

31 декабря 2011 года					
	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.279 руб.	Евро 1 Евро = 41.7706 руб.	Прочая валюта	Итого
Финансовые обязательства					
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
Итого финансовые обязательства	33,140,320	8,731,753	3,395,300	181,179	45,448,552
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(13,244,203)	23,064,768	2,791,756	179,996	
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
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	26,072,695	(23,081,194)	(2,875,026)	(116,475)	
	12,828,492	(16,426)	(83,270)	63,521	

31 декабря 2010 года					
	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.5480 руб.	Евро 1 Евро = 40.7312 руб.	Прочая валюта	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7,089,219	20,127,797	10,917,983	118,798	38,253,797
Торговые ценные бумаги	1,048,288	-	-	-	1,048,288
Средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	340,156	1,528,646	-	-	1,868,802
Производные финансовые активы	239,050	32,885	213,233	12	485,180
Кредиты клиентам	7,069,657	436,236	376,975	4	7,882,872
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,102,237	-	-	-	4,102,237
Прочие финансовые активы	9,906	6,932	120,587	236,472	373,897
Итого финансовые активы	19,898,513	22,132,496	11,628,778	355,286	54,015,073

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

31 декабря 2010 года					
	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.5480 руб.	Евро 1 Евро = 40.7312 руб.	Прочая валюта	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	2,531,710	-	-	732	2,532,442
Производные финансовые обязательства	454,303	119,648	-	-	573,951
Средства клиентов	28,383,894	4,597,615	1,833,629	90,738	34,905,876
Субординированный кредит	-	-	4,080,554	-	4,080,554
Прочие финансовые обязательства	111,749	50,570	5,718	562	168,599
Итого финансовые обязательства	31,481,656	4,767,833	5,919,901	92,032	42,261,422
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(11,583,143)	17,364,663	5,708,877	263,254	
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(12,469,445)	(27,928,986)	(10,866,992)	(3,231)	(51,268,654)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	35,473,572	10,463,776	5,330,514	792	51,268,654
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	23,004,127	(17,465,210)	(5,536,478)	(2,439)	
	11,420,984	(100,547)	172,399	260,815	

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 2011 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.

25. 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.

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

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

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты клиентам	6,557,119	6,502,109	7,882,872	7,524,268

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгующихся 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).

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Торговые ценные бумаги	4,871,662	-	-	1,048,288	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,872,167	-	-	4,102,237	-	-
Производные финансовые активы	833,693	18,451	-	448,123	37,057	-
Производные финансовые обязательства	(1,764,763)	(185,440)	-	(310,589)	(263,362)	-

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

26. 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 24 «Управление рисками».

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
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
Итого финансовые активы	47,481,933	580,148	1,703,375	7,857,860	617,553	58,240,869
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
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
Итого финансовые обязательства	43,077,645	1,204,661	447,994	718,252	-	45,448,552
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4,404,288	(624,513)	1,255,381	7,139,608	617,553	12,792,317

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

	31 декабря 2010 года						
	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	34,177,781	4,076,016	-	-	-	-	38,253,797
Торговые ценные бумаги	1,048,288	-	-	-	-	-	1,048,288
Средства в Центральном банке Российской Федерации и других кредитных организациях	-	-	1,246	1,527,400	-	340,156	1,868,802
Производные финансовые активы	142,036	62,155	252,758	28,231	-	-	485,180
Кредиты клиентам	1,210,654	1,267,575	167,952	5,236,691	-	-	7,882,872
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	152,973	35,857	1,379,454	2,440,903	93,050	-	4,102,237
Прочие финансовые активы	363,991	-	-	9,906	-	-	373,897
Итого финансовые активы	37,095,723	5,441,603	1,801,410	9,243,131	93,050	340,156	54,015,073
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	2,532,442	-	-	-	-	-	2,532,442
Производные финансовые обязательства	46,916	21,506	251,993	253,536	-	-	573,951
Средства клиентов	34,493,901	204,304	207,671	-	-	-	34,905,876
Субординированный кредит	-	7,434	-	-	4,073,120	-	4,080,554
Прочие финансовые обязательства	13,691	-	73,753	81,155	-	-	168,599
Итого финансовые обязательства	37,086,950	233,244	533,417	334,691	4,073,120	-	42,261,422
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,773	5,208,359	1,267,993	8,908,440	(3,980,070)	340,156	11,753,651

27. 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.

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

Операции со связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 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
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ				
Денежные средства и их эквиваленты	34,920,950	39,453,232	31,018,042	38,253,797
- материнский банк	34,816,875		30,861,538	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	104,075		156,504	
Производные финансовые активы	242,582	852,144	393,997	485,180
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	242,582		393,997	
Кредиты клиентам	8,660	6,557,119	7,263	7,882,872
- ключевой управленческий персонал	8,660		7,263	
Прочие активы	391,936	491,172	362,627	640,514
- материнский банк	142,203		273,876	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	249,733		88,751	
Средства кредитных организаций	(483,136)	(5,886,797)	(2,131,834)	(2,532,442)
- материнский банк	(213,706)		(1,382,692)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(269,430)		(749,142)	
Производные финансовые обязательства	(1,614,110)	(1,950,203)	(328,834)	(573,951)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(1,614,110)		(328,834)	
Средства клиентов	(13,351)	(37,610,903)	(6,306)	(34,905,876)
- ключевой управленческий персонал	(13,351)		(6,306)	
Субординированный кредит	-	-	(4,080,554)	(4,080,554)
- материнский банк	-		(4,080,554)	
Прочие обязательства	(649)	(359,330)	(7,042)	(509,720)
- материнский банк	(464)		(5,933)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(185)		(1,109)	
Финансовые гарантии выданные	-	2,655,629	88,552	3,199,913
- материнский банк	-		87,441	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		1,111	
Гарантии полученные	5,672,507	5,948,265	6,480,555	6,855,956
- материнский банк	5,672,507		6,480,555	

ЗАО «КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

	За год, закончившийся 31 декабря 2011 года		За год, закончившийся, 31 декабря 2010 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
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ				
Процентные доходы	116,421	1,023,723	79,634	1,433,545
- материнский банк	116,421		78,644	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		990	
Процентные расходы	(74,867)	(707,853)	(92,725)	(610,955)
- материнский банк	(74,867)		(91,270)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		(1,455)	
Комиссионные доходы	161,276	595,180	266,578	857,856
- материнский банк	78,174		193,087	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	83,102		73,491	
Комиссионные расходы	(11,791)	(41,726)	(12,028)	(47,877)
- материнский банк	(10,813)		(11,064)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(978)		(964)	
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	(15,866)	(15,866)	(33,161)	(24,416)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(15,866)		(33,161)	
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	197,523	390,935	-	120,857
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	197,523		-	
Расходы на персонал	(126,636)	(726,961)	(74,145)	(707,847)
- ключевой управленческий персонал	(126,636)		(74,145)	
Административные и прочие расходы, взимаемые Группой «RBS»	(336,813)	(336,813)	(311,782)	(311,782)
- материнский банк	(310,493)		(20,594)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(26,320)		(291,188)	

28. 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 2011 и 2010 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Изменения в капитале первого уровня:		
На 1 января	12,226,613	14,289,236
Выплата дивидендов	-	(3,395,476)
Чистая прибыль	915,904	1,332,853
На 31 декабря	13,142,517	12,226,613
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставной капитал	3,832,839	3,832,839
Совокупная прибыль	9,309,678	8,393,774
Итого капитал первого уровня	13,142,517	12,226,613
Капитал второго уровня:		
Нереализованные убытки от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(5,968)	(23,988)
Субординированный кредит	-	4,073,120
Итого капитал второго уровня	(5,968)	4,049,132
Итого регулятивный капитал	13,136,549	16,275,745
Активы, взвешенные с учетом риска	19,451,604	18,898,638
Норматив достаточности капитала первого уровня	67.6%	64.7%
Общий норматив достаточности капитала	67.5%	86.1%

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.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный кредит в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В 2012 году были объявлены дивиденды за 2011 год в размере 2,856,774 тыс. руб., включая налог 5% в сумме 143 млн. руб.