

## Финансовая отчетность

ООО КБ «МИЛБАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий Банк "МИЛБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)

сокр. — ООО КБ "МИЛБАНК"

(далее по тексту — «Банк»).

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

Лицензии Банка на осуществление банковских операций:

- лицензия на проведение банковских операций в рублях и валюте №3256, выдана Банком России, с 1995 года;
- лицензия профессионального участника ценных бумаг:
  - на осуществление брокерской деятельности, номер 077-08853-100000 от 19.01.2006,
  - на осуществление дилерской деятельности, номер 077-08857-010000 от 19.01.2006,
  - на осуществление депозитарной деятельности, номер 077-08861-000100 от 19.01.2006,
  - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, номер 077-08860-001000 от 19.01.2006;
- участник системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, номер по реестру 546 от 27.01.2005;
- член валютной секции Московской Межбанковской Валютной Биржи;
- аффилированный член платежной системы MasterCardInternational.

Адрес регистрации Банка: 127055, Россия, Москва, ул. Новослободская, д.20.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Консолидированная отчетность не составляется Банком на основании && 9-11 IAS 27.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **10.06.2013** решением Правления Банка и будет размещена на сайте ООО КБ «МИЛБАНК»: [http:// www.milbank.ru/](http://www.milbank.ru/).

### ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

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

#### 2.1 Основа подготовки

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

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

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;

## **Финансовая отчетность**

**ООО КБ «МИЛБАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

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

- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

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

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

### **Основные корректировки:**

- Реклассификационные:

Исключение объектов учета по РПБУ, не признанных на дату перехода на МСФО;

Исключение объектов, признанных по РПБУ после даты перехода на МСФО, но не удовлетворяющих определению и критериям признания по МСФО.

- Оценочные:

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости;

Оценка финансовых инструментов по амортизированной стоимости;

Оценка прочих финансовых обязательств;

Оценка основных средств;

Оценка выпущенного капитала;

Оценка отложенных налогов.

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

### **Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2012 года**

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2012 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Поправки к стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к IAS 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно стандарту IAS 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

### **Досрочное применение Стандартов**

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

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

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие

«справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

- Поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» — «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого стандарта IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

- «Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

## 2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## 2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## 2.4 Пересчет иностранной валюты

### Функциональная валюта и валюта представления

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

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

## **Операции и сальдо**

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

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

1 доллар — 30,3727руб. (2011: 32,1961руб.)

1 евро — 40,2286руб. (2011: 41,6714руб.)

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

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

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

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

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

## **2.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

## **2.7 Финансовые активы и обязательства**

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

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

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

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

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

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

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

#### **Ссуды и дебиторская задолженность**

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

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

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

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

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

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

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

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать

эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

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

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

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

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

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

#### **Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

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

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

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;

- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынок депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в Банке России. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:
  - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
  - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

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

- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

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

## **2.8 Резервы по оценочным обязательствам**

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

## **2.9 Договоры финансовых гарантий**

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанная на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

## **2.10 Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.



## 2.11 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

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

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

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов/расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости.

## 2.12 Комиссионные доходы и расходы

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

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

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

## 2.13 Доход в форме дивидендов

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

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

## 2.14 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

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

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

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

## 2.15 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

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

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

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

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

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

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

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

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

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения.

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

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности», за исключением финансовых активов, удерживаемых до погашения. Признание убытков от обесценения и их реверсирование по финансовым активам, удерживаемым до погашения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности»;

(б) для **долевых инструментов, учитываемых по себестоимости**, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе;

(с) для **финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, — накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе.

## 2.16 Нефинансовые активы и обязательства

### Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс «Здания и земля», применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в составе резервов, относится непосредственно на нераспределенную прибыль по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Применительно к основным средствам, за исключением объектов, включенных в класс «Здания и земля», применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

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

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

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

## 2.17 Обесценение нефинансовых активов

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

## **2.18 Операционная аренда**

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

## **2.19 Налоги на прибыль**

### **Текущие налоги на прибыль**

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

### **Отложенные налоги на прибыль**

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

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

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

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

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

## **2.20 Выпущенный капитал**

### **Стоимость собственного капитала**

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых

активах общества.

Доли участников Банка в отчетности по состоянию на 31.12.2009г. переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

## **2.21 Фидуциарная деятельность**

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

## **2.22 Сравнительные данные**

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

## **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

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

Риск-менеджмент осуществляется Отделом управления рисками в соответствии с положениями, утвержденными Советом Банка. Отдел управления рисками выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

## **3.1 Кредитный риск**

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

### **3.1.1 Оценка кредитного риска**

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

#### **Долговые ценные бумаги**

Для долговых ценных бумаг Отделом операций на открытых рынках и Отделом оформления операций используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard&Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли и обеспечение лучшего кредитного качества активов.

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

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

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

#### **Обеспечение**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

#### **Обязательства кредитного характера**

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

### 3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых Банком России. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила Банка России в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил Банка России и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента.

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

	2012	2011
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	22 131	84 047
Средства в других банках	196 668	110 616
Кредиты и займы клиентам	2 234 878	1 659 414
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 743	47 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321 413	375 924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	353 280	-
	<b>3 132 113</b>	<b>2 277 941</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	50 110	33 092
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	1 029	15 299
	<b>51 139</b>	<b>48 391</b>

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

По данным представленной выше таблицы, 71,4% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами (2011: 72,8%), 21,5% - с долговыми инструментами (2011: 16,5%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов, так и от долговых инструментов.

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

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

	Россия	Европа	Другие страны	Всего
<b>2012</b>				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	22 131	-	-	22 131
Средства в других банках	196 668	-	-	196 668
Кредиты и займы клиентам	2 234 878	-	-	2 234 878
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 949	794	-	3 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321 413	-	-	321 413
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	353 280	-	-	353 280
	<b>3 131 319</b>	<b>794</b>	<b>-</b>	<b>3 132 113</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>				
Финансовые гарантии	37 771	-	12 339	50 110
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	1 029	-	-	1 029
	<b>38 800</b>	<b>-</b>	<b>12 339</b>	<b>51 139</b>
<b>2011</b>				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	84 047	-	-	84 047
Средства в других банках	110 616	-	-	110 616
Кредиты и займы клиентам	1 659 414	-	-	1 659 414
Торговая и прочая дебиторская задолженность	47 940	-	-	47 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	375 924	-	-	375 924
	<b>2 277 941</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 277 941</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>				
Финансовые гарантии	33 092	-	-	33 092
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	15 299	-	-	15 299
	<b>48 391</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48 391</b>



**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «МИЛБАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

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

**(b) По отраслевому признаку**

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

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>2012</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	22 131	-	-	-	-	-	22 131
Средства в других банках	196 668	-	-	-	-	-	196 668
Кредиты и займы клиентам	197 465	33 069	366 641	756 183	668 172	213 348	2 234 878
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 249	-	-	-	494	-	3 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	124 672	-	-	-	196 741	-	321 413
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	322 476	-	-	-	30 804	-	353 280
	<b>866 661</b>	<b>33 069</b>	<b>366 641</b>	<b>756 183</b>	<b>896 211</b>	<b>213 348</b>	<b>3 132 113</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	-	36 352	13 758	-	50 110
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	1 029	-	-	1 029
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 380</b>	<b>13 758</b>	<b>-</b>	<b>51 139</b>
<b>2011</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	84 047	-	-	-	-	-	84 047
Средства в других банках	110 616	-	-	-	-	-	110 616
Кредиты и займы клиентам	23 901	9 477	220 167	702 020	491 357	212 492	1 659 414
Торговая и прочая дебиторская задолженность	47 940	-	-	-	-	-	47 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	191 334	10 413	10 285	4 971	158 921	-	375 924
	<b>457 838</b>	<b>19 890</b>	<b>230 452</b>	<b>706 991</b>	<b>650 278</b>	<b>212 492</b>	<b>2 277 941</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	-	33 092	-	-	33 092
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	799	-	14 500	15 299
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 891</b>	<b>-</b>	<b>14 500</b>	<b>48 391</b>

### 3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

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

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Денежные средства и эквиваленты	Всего
<b>2012</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	196 668	76 092	3 743	22 131	298 634
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	2 341 243	7	-	2 341 250
<b>Валовая стоимость</b>	<b>196 668</b>	<b>2 417 335</b>	<b>3 750</b>	<b>22 131</b>	<b>2 639 884</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(182 457)	(7)	-	(182 464)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>196 668</b>	<b>2 234 878</b>	<b>3 743</b>	<b>22 131</b>	<b>2 457 420</b>
<b>2011</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	110 616	20 007	47 940	84 047	262 610
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	1 729 325	-	-	1 729 325
<b>Валовая стоимость</b>	<b>110 616</b>	<b>1 749 332</b>	<b>47 940</b>	<b>84 047</b>	<b>1 991 935</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(89 918)	-	-	(89 918)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>110 616</b>	<b>1 659 414</b>	<b>47 940</b>	<b>84 047</b>	<b>1 902 017</b>

- Кредитное качество непросроченных и необесцененных ссуд и дебиторской задолженности

Кредитное качество непросроченных и необесцененных ссуд и дебиторской задолженности может быть оценено на базе внутренней методики, утвержденной Банком.

2012	Валовая стоимость непросроченных и необесцененных активов		всего
	активы инвестиционного уровня	активы под стандартным наблюдением	
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках		17 769	17 769
Эквиваленты денежных средств		4 362	4 362
Средства других банков			
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам		164 199	164 199
Прочие средства, размещенные в других банках		32 469	32 469
Кредиты и займы клиентам			
Бизнес-сектор:			
- крупный бизнес		6 362	6 362
- малый и средний бизнес		-	-
Прочие		69 730	69 730
Торговая и прочая дебиторская задолженность		3 743	3 743
	-	298 634	298 634

2011

Валовая стоимость непросроченных и необесцененных активов		
	активы инвестици- онного уровня	активы под стандарт- нымнаблю- дением
		всего
Денежные средства и их эквиваленты		84 047
Средства других банков		110 616
Кредиты и займы клиентам		20 007
Торговая и прочая дебиторская задолженность		47 940
	-	262 610
		262 610

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 29,2%, что является результатом расширения кредитного бизнеса, особенно в части кредитов и займов клиентов (34,7%).

• Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составила 2 158 786 тыс. руб. (2011: 1 639 407 тыс. руб.)

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

2012	Валовая стоимость обесцененных активов	Справедливая стоимость обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты		
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
- срочные кредиты	234 482	-
- автокредиты	11 019	-
- ипотека	12 527	-
Бизнес-сектор:		
- крупный бизнес	1 924 221	-
- малый и средний бизнес	38 893	125 237
Прочие	120 101	140 890
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	-
	2 341 250	266 127

2011	Валовая стоимость обесцененных активов	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты и займы клиентам	1 729 325	51 600
	1 729 325	51 600

Справедливая стоимость удерживаемого Банком обеспечения в форме ипотеки составила 722 383 тыс. руб. (2011: 435 058 тыс. руб.) Данный вид обеспечения принимается Банком в целях минимизации кредитных убытков по ссудам и не признается для целей определения оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения по ссудам.

• Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей и отсрочки платежей. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам.

Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на отчетную дату 3 213 тыс. руб. (2011: 34 980 тыс. руб.).

### 3.1.6 Долговые ценные бумаги

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

Долговые ценные бумаги			
	по справедливой стоимости через		удерживаемые до погашения
	прибыль или убыток	имеющиеся в наличии для продажи	
	торговые	прочие	
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>			
BBB			203 365
От BB- до BB+			40 434
От B- до B+			77 614
Нет оценки			
			321 413
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>			
BBB			144 009
От BB- до BB+			51 560
От B- до B+			36 052
Нет оценки			144 303
			375 924
<b>Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания</b>			
	по справедливой стоимости через		удерживаемые до погашения
	прибыль или убыток	имеющиеся в наличии для продажи	
	торговые	прочие	
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>			
BBB			19 935
От BB- до BB+			138 295
От B- до B+			195 050
Нет оценки			
			353 280

### 3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

### 3.2 Рыночный риск

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

**Финансовая отчетность****ООО КБ «МИЛБАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

кредитные спрэды, курсы обмена валют и долевых инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Казначействе, Отделе операций на открытых рынках и Отделе оформления операций Банка и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Финансовому комитету.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевых инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

**3.2.1 Техника расчета рыночного риска**

Для управления рыночным риском, Банк применяет методики расчета рыночного риска, установленные нормативными требованиями Банка России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

**3.2.2 Валютный риск**

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Сотрудник, ответственный за контроль и управление рисками устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
<b>2012</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	159 627	8 674	14 800	183 101
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	74 229	-	-	74 229
Средства в других банках	194 225	2 443	-	196 668
Кредиты и займы клиентам	2 195 083	27 335	12 460	2 234 878
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 787	956	-	3 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321 413	-	-	321 413
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	353 280	-	-	353 280
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>3 300 644</b>	<b>39 408</b>	<b>27 260</b>	<b>3 367 312</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	(275 081)			(275 081)
Средства клиентов	(2 123 231)	(212 994)	(131 426)	(2 467 651)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(69 384)	(124 963)	-	(194 347)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(409)	(63)	(409)	(881)
Прочие заемные средства	(190 020)	-	-	(190 020)
Прочие финансовые обязательства	(339)	(206)	-	(545)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(2 658 464)</b>	<b>(338 226)</b>	<b>(131 835)</b>	<b>(3 128 525)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>642 180</b>	<b>(298 818)</b>	<b>(104 575)</b>	<b>238 787</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>33 405</b>	<b>17 734</b>	<b>-</b>	<b>51 139</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
<b>2011</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	172 211	66 029	17 343	255 583
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	61 200	-	-	61 200
Средства в других банках	45 081	32 197	33 338	110 616
Кредиты и займы клиентам	1 620 797	38 617	-	1 659 414
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19 314	15 001	13 625	47 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	375 924	-	-	375 924
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>2 294 527</b>	<b>151 844</b>	<b>64 306</b>	<b>2 510 677</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	(22 112)	-	-	(22 112)
Средства клиентов	(1 582 543)	(218 768)	(184 910)	(1 986 221)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(40 070)	(51 536)	-	(91 606)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 929)	-	(159)	(3 088)
Прочие заемные средства	(189 988)	-	-	(189 988)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(1 837 642)</b>	<b>(270 304)</b>	<b>(185 069)</b>	<b>(2 293 015)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>456 885</b>	<b>(118 460)</b>	<b>(120 763)</b>	<b>217 662</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>47 386</b>	<b>1 005</b>	<b>-</b>	<b>48 391</b>

### 3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2012</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	22 131	-	-	-	-	22 131
Средства в других банках	196 668	-	-	-	-	196 668
Кредиты и займы клиентам	264 510	293 304	872 373	379 642	425 049	2 234 878
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 743	-	-	-	-	3 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	82 421	238 992	-	321 413
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	72 053	199 667	81 560	-	353 280
	<b>487 052</b>	<b>365 357</b>	<b>1 154 461</b>	<b>700 194</b>	<b>425 049</b>	<b>3 132 113</b>

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «МИЛБАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

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

**Обязательства под воздействием  
процентного риска**

Средства других банков	(259 271)	(15 809)	-	-	-	(275 080)
Средства клиентов	(50 170)	(250 070)	(1 170 649)	(258 886)	-	(1 729 775)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16 297)	(130 558)	(47 492)	-	-	(194 347)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(881)	-	-	-	-	(881)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(190 020)	(190 020)
Прочие финансовые обязательства	(454)	-	(91)	-	-	(545)
	<b>(327 073)</b>	<b>(396 437)</b>	<b>(1 218 232)</b>	<b>(258 886)</b>	<b>(190 020)</b>	<b>(2 390 648)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>159 979</b>	<b>(31 080)</b>	<b>(63 771)</b>	<b>441 308</b>	<b>235 029</b>	<b>741 465</b>

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2011</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	84 047	-	-	-	-	84 047
Средства в других банках	110 616	-	-	-	-	110 616
Кредиты и займы клиентам	147 657	127 288	725 717	439 785	218 967	1 659 414
Торговая и прочая дебиторская задолженность	47 940	-	-	-	-	47 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	25 997	197 247	142 741	9 939	375 924
	<b>390 260</b>	<b>153 285</b>	<b>922 964</b>	<b>582 526</b>	<b>228 906</b>	<b>2 277 941</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	(22 112)	-	-	-	-	(22 112)
Средства клиентов	(771 867)	(73 766)	(817 355)	(323 233)	-	(1 986 221)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(150)	(77 641)	(13 815)	-	-	(91 606)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 088)	-	-	-	-	(3 088)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(189 988)	(189 988)
Прочие финансовые обязательства	(351)	-	-	-	-	(351)
	<b>(797 568)</b>	<b>(151 407)</b>	<b>(831 170)</b>	<b>(323 233)</b>	<b>(189 988)</b>	<b>(2 293 366)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(407 308)</b>	<b>1 878</b>	<b>91 794</b>	<b>259 293</b>	<b>38 918</b>	<b>(15 425)</b>

### 3.3 Риск ликвидности

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

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

### 3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Отделом управления рисками и Экономическим отделом, включают:

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

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

Кредитный отдел и Экономический отдел также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как гарантии.

### 3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются Правлением Банка в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

### 3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

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

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2012</b>						
Средства других банков	259 649	15 960	-	-	-	275 609
Средства клиентов	797 351	249 635	1 254 260	286 073	-	2 587 319
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 297	130 885	52 691	-	-	199 873
Торговая и прочая кредиторская задолженность	881	-	-	-	-	881
Прочие заемные средства	-	3 847	11 753	78 000	369 756	463 356
Прочие финансовые обязательства	46 611	-	2 954	-	-	49 565
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>1 120 789</b>	<b>400 327</b>	<b>1 321 658</b>	<b>364 073</b>	<b>369 756</b>	<b>3 576 603</b>



**Финансовая отчетность**  
**ООО КБ «МИЛБАНК»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

2011						
Средства других банков	22 112	-	-	-	-	22 112
Средства клиентов	774 096	78 806	869 253	371 156	-	2 093 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	150	77 641	13 815	-	-	91 606
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 088	-	-	-	-	3 088
Прочие заемные средства	-	3 879	11 721	78 000	385 356	478 956
Прочие финансовые обязательства	351	-	-	-	-	351
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>799 797</b>	<b>160 326</b>	<b>894 789</b>	<b>449 156</b>	<b>385 356</b>	<b>2 689 424</b>

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

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012						
Денежные средства и их эквиваленты	183 101	-	-	-	-	183 101
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	74 229	-	-	-	-	74 229
Средства в других банках	196 668	-	-	-	-	196 668
Кредиты и займы клиентам	264 510	293 304	872 373	379 642	425 049	2 234 878
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 743	-	-	-	-	3 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	329 324	-	-	-	-	329 324
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	353 280	-	-	-	-	353 280
	<b>1 404 855</b>	<b>293 304</b>	<b>872 373</b>	<b>379 642</b>	<b>425 049</b>	<b>3 375 223</b>
2011						
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	937 720	188 488	725 717	439 785	218 967	2 510 677

### 3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

### 3.3.5 Внебалансовые статьи

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

**Финансовая отчетность**

ООО КБ «МИЛБАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	1 029	-	-	1 029
Гарантии	50 110	-	-	50 110
	<b>51 139</b>	-	-	<b>51 139</b>
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	15 299	-	-	15 299
Гарантии	33 092	-	-	33 092
	<b>48 391</b>	-	-	<b>48 391</b>

**3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов****Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость текущих (сроком до 1 года) финансовых активов и обязательств совпадает с их балансовой стоимостью.

Оценочная справедливая стоимость нетекущих (сроком свыше 1г.) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

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

- Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

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

- Средства клиентов, кредиторская задолженность, прочие заемные средства**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату.

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

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

**3.5 Управление капиталом**

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 469 611 тысяч рублей (2011 год: 425 125 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности

капитала, которые проверяются и подписываются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	249 741	233 273
Дополнительный капитал	228 837	200 819
Суммы, вычитаемые из капитала	<u>(8 967)</u>	<u>(8 967)</u>
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b><u>469 611</u></b>	<b><u>425 125</u></b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

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

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

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

##### **Обесценение долевых инструментов**

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

##### **Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

#### Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине, указанной в Примечании 2.3, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	75 801	101 053
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	85 169	70 483
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	17 769	84 047
- других стран	-	-
Эквиваленты денежных средств	4 362	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>183 101</b>	<b>255 583</b>
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	(5)
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>183 101</b>	<b>255 578</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7 Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	164 199	110 616
Прочие средства, размещенные в других банках	32 469	-
<b>Валовая стоимость</b>	<b>196 668</b>	<b>110 616</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость средств в других банках</b>	<b>196 668</b>	<b>110 616</b>

Средние эффективные ставки по кредитам и займам, предоставленным другим банкам, по состоянию на отчетную дату составляют: RUR — 6,51% (2011: RUR — 6,33%).

Средние эффективные ставки по прочим размещенным средствам, размещенным в других банках: RUR — 6,5%.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «МИЛБАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	98	-	98
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	(98)	-	(98)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и займы клиентам**

	2012	2011
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	234 482	236 315
Ипотечные жилищные кредиты	12 527	1 794
Автокредиты	11 019	652
Корпоративные кредиты	1 930 583	1 468 058
Кредиты субъектов малого предпринимательства	38 893	42 513
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Прочее размещение	189 831	-
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>2 417 335</b>	<b>1 749 332</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(182 457)	(89 918)
<b>Чистая стоимость кредитов</b>	<b>2 234 878</b>	<b>1 659 414</b>

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
<b>Физические лица</b>								
- потребительские кредиты	19.16%		14.93%		18.85%	12.63%		
- ипотека	14.88%				15.96%			
- автокредит	13.80%				13.80%			
<b>Юридические лица</b>								
- корпоративные кредиты	16.68%				16.42%			
- кредиты субъектов малого предпринимательства	17.88%				16.82%			
- прочее размещение	6.67%							

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «МИЛБАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
<b>Физические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	26 269	-	26 269	16 437	-	16 437
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	18 411	-	18 411	9 832	-	9 832
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	44 680	-	44 680	26 269	-	26 269
<b>Юридические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	63 649	-	63 649	107 169	-	107 169
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	74 128	-	74 128	(43 520)	-	(43 520)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	137 777	-	137 777	63 649	-	63 649
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	89 918	-	89 918	123 606	-	123 606
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	92 539	-	92 539	(33 688)	-	(33 688)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	182 457	-	182 457	89 918	-	89 918

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в Примечании 28.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9**

**Торговая и прочая дебиторская задолженность**

	2012	2011
Торговая дебиторская задолженность	714	47 940
Дебиторская задолженность по брокерским договорам	2 687	-
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	272	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	77	-
<b>Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>3 750</b>	<b>47 940</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(7)	-
<b>Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>3 743</b>	<b>47 940</b>

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «МИЛБАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	7	-	7	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	7	-	7	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2012	2011
<b>Долговые инструменты по справедливой стоимости</b>		
Российские государственные облигации	156 688	139 317
Облигации других банков	124 672	176 352
Прочие корпоративные облигации	40 053	60 255
<b>Справедливая стоимость</b>	<b>321 413</b>	<b>375 924</b>
<b>Долевые инструменты по справедливой стоимости</b>		
Котируемые	7 911	-
<b>Справедливая стоимость</b>	<b>7 911</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>329 324</b>	<b>375 924</b>

**Долговые инструменты по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания**

	2012	2011
<b>Долговые инструменты по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания</b>		
Муниципальные облигации	10 158	-
Облигации других банков	322 476	-
Прочие корпоративные облигации	20 646	-
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</b>	<b>353 280</b>	<b>-</b>

Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения, от / до	Ставка купонного дохода, от / до (%)	Доходность к погашению, от / до (%)
Российские государственные облигации	810	От 7 мес. до 4 лет	от 6.100 до 11.200	от 5.2658 до 6.1239
Муниципальные облигации	810	2 года	от 7.750 до 8.050	от 7.0572 до 7.7941
Облигации других банков	810	от 1 мес. до 2 лет	от 7.400 до 16.500	от 5.8784 до 11.1312
Прочие корпоративные облигации	810	От 3 мес. до 5 лет	от 7.100 до 10.000	от 7.6134 до 9.3851

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «МИЛБАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства**

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Земля и здания	Производст- венное оборудо- вание	Автотранс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание
Срок полезной службы, лет	50 - 100	5 - 10	3 - 7	5 - 15	3 - 7
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

	Классы основных средств				Всего
	Земля и здания	Автотранс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание	
Валовая стоимость на 31.12.2010		8 945	652	5 647	15 244
Валовая стоимость на 31.12.2011	43 300	9 178	251	6 567	59 296
Валовая стоимость на 31.12.2012	43 300	6 468	311	6 806	56 885
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010		4 334	554	2 082	6 970
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011		5 474	105	3 225	8 804
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	1 439	4 350	142	4 438	10 369
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2010</b>	-	<b>4 611</b>	<b>98</b>	<b>3 565</b>	<b>8 274</b>
Поступления	28 000	965	106	1 275	30 346
Выбытия	-	(450)	-	-	(450)
Увеличения/(уменьшения) стоимости в результате переоценок	15 300	-	-	-	15 300
Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке за период	-	(428)	(8)	(18)	(454)
Амортизация	-	(994)	(50)	(1 480)	(2 524)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011</b>	<b>43 300</b>	<b>3 704</b>	<b>146</b>	<b>3 342</b>	<b>50 492</b>
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>					
- по переоцененной стоимости	43 300				43 300
- по первоначальной стоимости	-	3 704	146	3 342	7 192
Поступления	-	-	59	239	298
Выбытия	-	(2 709)	-	-	(2 709)
Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке за период	-	-	(4)	-	(4)
Убытки от обесценения, реверсированные в прибыли/убытке		1 393		208	1 601
Амортизация	(1 439)	(1 077)	(32)	(1 421)	(3 969)
Прочие изменения	-	807	-	-	807



**Финансовая отчетность**  
**ООО КБ «МИЛБАНК»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Балансовая стоимость на  
31.12.2012

	41 861	2 118	169	2 368	46 516
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>					
- по переоцененной стоимости	41 861				41 861
- по первоначальной стоимости	-	2 118	169	2 368	4 655

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы**

	2012	2011
Авансовые платежи, переплаты	3 370	2 652
Расходы будущих периодов	1 352	809
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	290	265
Прочее	1	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>5 013</b>	<b>3 726</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>5 013</b>	<b>3 726</b>

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Объективные признаки обесценения отсутствуют.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства других банков**

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	2 109
Средства, привлеченные от Банка России	275 081	-
Срочные депозиты других банков	-	20 003
<b>Итого средства других банков</b>	<b>275 081</b>	<b>22 112</b>

Средства других банков (средства, привлеченные от Банка России) привлечены – под ставки 5,5 - 7,0 процентов годовых.

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства клиентов**

	2012	2011
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета	12 655	3 393
срочные депозиты	246 069	184 144
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	638 158	666 532
срочные депозиты	4 288	3 535
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	87 062	68 324
срочные вклады	1 479 419	1 060 293
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 467 651</b>	<b>1 986 221</b>

Средства на расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «МИЛБАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

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

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012			2011		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Государственные и общественные организации	6.94 %			7.05 %		
Прочие юридические лица	5.11 %			5.11 %		
Физические лица	10.93 %	5.74 %	6.29 %	9.81 %	6.42 %	6.84 %

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 28.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2012	2011
Депозитные и сберегательные сертификаты	26 502	-
Векселя	167 845	91 606
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>194 347</b>	<b>91 606</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2012	2011
Торговая кредиторская задолженность	430	3 088
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	335	-
Прочее	116	-
<b>Итого торговой и прочей кредиторской задолженности</b>	<b>881</b>	<b>3 088</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие заемные средства**

	2012	2011
Субординированные займы	190 020	189 988
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>190 020</b>	<b>189 988</b>

Субординированные займы привлечены под фиксированные процентные ставки.

Средние эффективные ставки по ним по состоянию на отчетную дату составляют: в рублях РФ — 8,49% годовых (2011: 8,49% годовых).

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены.

Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие обязательства**

	2012	2011
Обязательства по договорам финансовых гарантий	545	351
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>545</b>	<b>351</b>
Начисленные вознаграждения персоналу	4 526	-
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	2 938	917
Авансы полученные	-	950
Отложенные доходы	425	-
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>7 889</b>	<b>1 867</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>8 434</b>	<b>2 218</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Выпущенный капитал и капитальные фонды, дивиденды**

	2012	2011
Акционерный капитал	74 187	74 187
Эмиссионный доход	95 500	95 500
<b>Итого выпущенного капитала</b>	<b>169 687</b>	<b>169 687</b>
<b>Фонды</b>		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	185	(4 558)
Фонд переоценки основных средств	12 240	12 240
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	103 834	90 660
<b>Итого фондов</b>	<b>116 259</b>	<b>98 342</b>
<b>Всего выпущенного капитала и фондов</b>	<b>285 946</b>	<b>268 029</b>

**Выпущенный капитал**

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала).

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности по состоянию на 31.12.2009 на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции. Влияние корректировки по инфлированию капитала составило 42 687 тыс.руб.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 31 500 тыс. руб. (2011: 31 500 тыс. руб.).

**Нераспределенная прибыль / накопленный убыток**

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 20 865 тыс. руб. (2011: 16 468 тыс. руб.).

**Финансовая отчетность**  
**ООО КБ «МИЛБАНК»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода

**Капитальные фонды**

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- **Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

	2012	2011
По состоянию на начало периода	(4 558)	(1 678)
Переоценка	5 928	(3 599)
Отложенный налог	(1 185)	719
По состоянию на конец периода	<u>185</u>	<u>(4 558)</u>

- **Фонд переоценки основных средств**

	2012	2011
По состоянию на начало периода	12 240	-
Изменение фонда переоценки	-	15 300
Отложенный налог	-	(3 060)
По состоянию на конец периода	<u>12 240</u>	<u>12 240</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

	2012	2011
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	333 010	229 989
Средства в других банках	2 787	2 744
Средства, размещенные в Банке России	-	23
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	533	500
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 282	42 832
<b>Всего процентных доходов</b>	<u>382 612</u>	<u>276 088</u>
Срочные депозиты банков	(1 636)	(3 080)
Срочные депозиты юридических лиц	(16 988)	(12 392)
Срочные вклады физических лиц	(96 942)	(105 031)
Средства, привлеченные от Банка России	(7 779)	(56)
Субординированные займы	(15 632)	(14 003)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(3 198)	(1 232)
<b>Всего процентных расходов</b>	<u>(142 175)</u>	<u>(135 794)</u>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<u>240 437</u>	<u>140 294</u>

В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным активам:

- Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде — в размере 333 010 тыс. руб. (2011: 229 989 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый комиссионный доход/убыток**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	46 651	36 621
Комиссия по доверительным и другим фидуциарным операциям	-	570
Комиссия по выданным гарантиям	2 439	1 698
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	368	325
Комиссия по валютному контролю	17 027	-
Прочие	229	1 730
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>66 714</b>	<b>40 944</b>
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(4 256)	(3 093)
Комиссия за полученные гарантии	-	-
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	(7)	(617)
Прочее	(1 672)	(1 448)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5 935)</b>	<b>(5 158)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>60 779</b>	<b>35 786</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 222
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(3 206)	2 181
Чистый доход/(убыток) по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	-
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	-	371
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	-	449
<b>Чистый доход/убыток по финансовым инструментам</b>	<b>(3 206)</b>	<b>5 223</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	14 868	18 356
Чистый доход/(убыток) от операций по договорам, содержащим НВПИ	-	-
Курсовые разницы	8 853	(19 827)
<b>Чистый доход/убыток от валютных операций</b>	<b>23 721</b>	<b>(1 471)</b>

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

**Финансовая отчетность****ООО КБ «МИЛБАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 24 Прочие операционные доходы**

	2012	2011
Дивиденды	51	72
Операционная аренда	1	1
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	430	65
Реверсирование убытка от обесценения имущества	1 601	-
Оприходование излишков материальных ценностей	-	3
Другой доход	2 257	3
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4 340</b>	<b>144</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 Административные и прочие операционные расходы**

	2012	2011
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	133 120	121 753
Амортизация:		-
- по основным средствам	3 969	2 524
Расходы по операционной аренде	40 457	27 598
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	861	1 173
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	4 559	3 464
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 891	325
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	2 657	3 091
Обесценение основных средств и другого имущества	4	455
Расходы по выбытию (реализации) имущества	1 688	276
Организационные и управленческие расходы:		-
- подготовка и переподготовка кадров	509	485
- охрана	7 038	5 740
- реклама	81	821
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 461	3 885
- аудит	495	392
- публикация отчетности	32	39
- страхование	5 053	4 771
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	3 689	3 744
- прочие организационные и управленческие расходы	514	812
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>212 078</b>	<b>181 348</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	194	351
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	11	161
Другие расходы	1 118	440
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>1 323</b>	<b>952</b>
<b>Всего административных и прочих операционных расходов</b>	<b>213 401</b>	<b>182 300</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 28.

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	2012	2011
Расход/(возмещение) по текущему налогу	6 551	8 157
Корректировки текущего налога предшествующих периодов, признанные в периоде	-	(1 638)
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	399	753
	<u>6 950</u>	<u>7 272</u>

**Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011: 20%).

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

	2012	2011
Учетная прибыль/(убыток)	20 124	32 012
Теоретический налог/(возмещение налога)	4 025	6 402
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	2 925	870
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>6 950</u>	<u>7 272</u>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2011: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>2012</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	267	(263)	-	4
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	1 139	-	(1 016)	123
Прочие	34	1 147	-	1 181
	<u>1 440</u>	<u>884</u>	<u>(1 016)</u>	<u>1 308</u>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	(1 073)	-	(1 073)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(169)	(169)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(3 060)	-	-	(3 060)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(1 072)	(210)	-	(1 282)
	<u>(4 132)</u>	<u>(1 283)</u>	<u>(169)</u>	<u>(5 584)</u>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<u>(2 692)</u>	<u>(399)</u>	<u>(1 185)</u>	<u>(4 276)</u>

2011

**Отложенные налоговые активы**

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	419	(152)	-	267
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	420	-	719	1 139
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	23	(23)	-	-
Прочие	188	(154)	-	34
	<b>1 050</b>	<b>(329)</b>	<b>719</b>	<b>1 440</b>

**Отложенные налоговые обязательства**

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(245)	245	-	-
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	-	(3 060)	(3 060)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(1 072)	-	(1 072)
Прочие	(403)	403	-	-
	<b>(648)</b>	<b>(424)</b>	<b>(3 060)</b>	<b>(4 132)</b>

**Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении**

<b>402</b>	<b>(753)</b>	<b>(2 341)</b>	<b>(2 692)</b>
------------	--------------	----------------	----------------

**ПРИМЕЧАНИЕ 27 Условные обязательства и активы**

**Условные обязательства**

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

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

• **Обязательства по операционной аренде**

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



**Финансовая отчетность****ООО КБ «МИЛБАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	2012	2011
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	10 865	12 124
от 1 года до 5 лет	278	463
свыше 5 лет		
	<u>11 143</u>	<u>12 587</u>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	(1)	—
	<u>11 142</u>	<u>12 587</u>

• **Обязательства кредитного характера**

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

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

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

	2012	2011
Обязательства по выдаче кредитов и займов	1 029	15 299
Гарантии	50 110	33 092
Оценочный резерв по кредитным потерям	(545)	(351)
	<u>50 594</u>	<u>48 040</u>

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

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

**Условные активы**

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 28 Связанные стороны****Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	2012	2011
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	7 967	8 898
	<b>7967</b>	<b>8 898</b>

**Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов.

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

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

	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>2012</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	566	190 913
Выдача кредитов в течение периода	-	345 465
Возврат кредитов в течение периода	(176)	(178 648)
По состоянию на конец периода	<b>390</b>	<b>357 730</b>
Процентный доход	67	39 197
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	22 632	5 786
Привлечение депозитов в течение периода	98 461	15 616
Возврат депозитов в течение периода	(100 850)	(17 231)
По состоянию на конец периода	<b>20 243</b>	<b>4 171</b>
Процентный расход	1 410	403
<b>2011</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	-	50 000
Выдача кредитов в течение периода	2 915	208 469
Возврат кредитов в течение периода	(2 349)	(67 556)
По состоянию на конец периода	<b>566</b>	<b>190 913</b>
Процентный доход	45	21 248
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	18 270	-
Привлечение депозитов в течение периода	50 398	15 355
Возврат депозитов в течение периода	(46 036)	(9 569)
По состоянию на конец периода	<b>22 632</b>	<b>5 786</b>
Процентный расход	1 328	674

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «МИЛБАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

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

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 28 966 тыс. руб. (2011: 13 697 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению в 2014 году. Средняя эффективная ставка по ним составляет 14% (2011: 14 %). Данные кредиты не обеспечены.

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 29 События после отчетной даты**

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

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

Председатель правления

  
\_\_\_\_\_  
  
Качан М.Н.

Вр. и. о. Главного бухгалтера

  
\_\_\_\_\_  
Круподер А.Г.