

7p2 1	Денежные средства от инвестиционной деятельности		
7p3 9	Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	0	0
7p1 6(a)	Приобретение основных средств и нематериальных активов	-811	-806
7p1 6(b)	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	0	235
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-811	-571
7p2 1	Денежные средства от финансовой деятельности		
7p1 7(a)	Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	25000	0
7p1 7	Выплаченные дивиденды	0	0
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	25000	0
	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	76	0
	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	46782	70750
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	174200	103450
	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	220982	174200

ООО КБ «МВС Банк»

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года (тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

1p
138(b)
27p1,3,
5

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Банка – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1993 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В сентябре 2011 года банком был открыт филиал «Столица» ООО КБ «МВС Банк» в гор.Махачкале по адресу: г. 367008, Махачкала, Республика Дагестан, ул. Батырмурзаева д.64, кв.42.

1p

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

- 138(a) 368502 г.Избербаш Республика Дагестан ул. Маяковского 139б.
Фактическое местонахождение Банка соответствует зарегистрированному

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк оказывает услуги на территории гор.Избербаш и гор. Махачкалы

3. Основы представления отчетности

- 1p16 Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
- 1p 117(a) Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.
- 8p14,1 9 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 2011 года.
- 1p122 Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 29.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ассоциированные организации

- 1p117(b) Ассоциированные организации – это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих долей или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние. У Банка таких организаций нет. Доля участия в ассоциированной организации составляет 3,57%.
- 1p119
- 28p11, 13,23, 29,30, Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.
- Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по статье «Инвестиции в ассоциированные организации» консолидированного отчета о финансовом положении.

4.2. Ключевые методы оценки

- 1p 117(a) При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

- 39p9 Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- 39(AG 71) Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.
- 39(AG 69) В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.
- 39p9 Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.
- 39p9 (AG5–AG8) Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.
- 38p8 Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат
- 39p66

39p9
(AG13) погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

39p43,
44,
48,48A При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. Рыночная ставка по кредитам и депозитам взята Банком из Бюллетеня Банковской статистики за 2017 г №2 (249).

4.4. Обесценение финансовых активов

39p9,4
6 Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в ссуды и дебиторскую задолженность.

IFRS7
p16

IFRS7
B5
(f) Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

IFRS7
B5 Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- (f)
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
 - у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
 - заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
 - имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
 - стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
 - кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
 - активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
 - существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

39(E.4.
1)

39p63 Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по

амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

39(AG 92) Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

39p64 В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

39(AG 84–AG92) В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

39p63 После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

IFRS7 pB5 (d)(ii) Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

4.5. Прекращение признания финансовых инструментов

39p15, 16 Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

39p17 – истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
– Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

39p39–40 Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

1p 117 (b) Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» и со сроком до 90 дней, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения показываются в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

7p45

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

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- кредиты со сроком размещения свыше 90 дней и по которым нет индивидуальных признаков обесценения;

39p50F

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

1p
117(b)
1p119
IFRS7
p21
39p9

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

39p43 Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности
(AG64) осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке
IFRS7 (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).
p27 Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по
39p50F справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории
«имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой
стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в
прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из
категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,
не восстанавливаются.

39p46(Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по
a) амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки
процента.

39p(A Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи
G65) денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам,
отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по
справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные
платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных
процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и
номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как
доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от
активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая
стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода)
по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с
использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4
«Обесценение финансовых активов».

4.10. Основные средства

16p73 Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до
(a) эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1
1p 117 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по
(b) переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и
1p119 резерва под обесценение (там, где это необходимо).

16p32 Здание (основные средства) Банком регулярно переоцениваются. Их справедливая
стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем
оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками.
Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная
стоимость, определяемая путем оценки.

16p31, Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости
39, переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных
40,41 средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится
непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после
реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива
или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма
реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между
амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и
амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Переоценка
основных средств проводилась банком по состоянию на 01.01.2012 года.

16p68, Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств,
71 определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и
балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и
убытках.

- 16p12 Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.
- 16p13

4.11. Амортизация

- 16p6 Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:
- 16p73 (b) здания - 2% в год;
- 16p73 (c) компьютерная техника - 35% в год;
- (c) транспортные средства 20% в год;
- банковское оборудование 20% в год;
- прочее оборудование 25% в год.
- 16p61 Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).
- 16p58 Земля не подлежит амортизации.

4.12. Нематериальные активы

- 38p8 К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.
- 38p24, 33 Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.
- 38p74, 88 После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.
- 38p97 Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.
- 38p118 (a)
- (b)
- 38p104 Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.
- 38p107 Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования
- 108,109

перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

4.13. Операционная аренда

17p33 Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

17p3 Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

IFRIC 4 При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, используется **КРМФО (IFRIC) 4** "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4.)

4.14. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

IFRS7 p21 39p43, 47 Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

20p10A Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

39p47 Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.16. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

32p11 Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Доли участников Банка оцениваются по справедливой стоимости с отражением результата от переоценки в отчете о прибылях и убытках.

4.17. Обязательства кредитного характера

39p9 (AG4) Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при исполнении финансовых гарантий. Финансовые

39p43,
47

гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.18. Уставный капитал

1p
78(e)
32p37

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

4.19. Дивиденды

10p12
32p35

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.20. Отражение доходов и расходов

IFRS7
p21
18p30
(a)
39p9
(AG5–
8)

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

39p58
(AG93)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

4.21. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее

- налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.
- 12p5** Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.
- 12p46**
- 1p** Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с
- 117(b)**
- 1p119** финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут
- 12p5** реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.
- 12p47**
- 12p24,** Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным
- 34** разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:
- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
 - в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.
- 12p44**
- 12p56,** Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец
- 37** каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.
- 12p61A** Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой
- (a)** стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах также отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.
- 12p74** Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-

налогоплательщику Банка и налоговому органу.

4.22. Переоценка иностранной валюты

- 21p8,9** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.
- 21p17, 18**
- 21p21** Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.
- 21p22** Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.
- 21p28** Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.
- 21p23, 31** Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.
- 21p28** Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.
- На 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2011 г.- 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2011 г.- 40,2286 рубля за 1 евро).

4.23. Учет влияния инфляции

- 29p15, 19** До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.
- 29p11** Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления

- 1p** Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками
- 117(b)**
- 1p119**

Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

4.25. Операции со связанными сторонами

24p9 Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.26. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

IFRS7 Там где это было необходимо, сравнительные данные были Банком скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года
p12
8p42

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		2013	2012
	Наличные средства	14570	4392
1p77	Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	183882	165292
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
	Российской Федерации	22530	4516
	других стран	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	220982	174200

7p48 Не по одному из этих денежных средств нет ограничений в использовании, только по кассе, по которой по Российским стандартам для банка установлен предельный остаток по кассе в сумме 800 тысяч рублей.
IFRS7p6
(B1)

6. Средства в других банках

1p77 IFRS7p8 (с)	Отражены выданные межбанковские кредиты	2013	2012	200!
	Кредиты и депозиты в других банках	80100	161557	
IFRS7p16	Резерв под обесценение средств в других банках	100	1367	
	Итого кредитов банкам	80000	160190	

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год (по классам, определенным Банком):

При-ме- чание	2013	2012
------------------	------	------

IFRS7 p16 37p84		Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	1367	1254
IFRS7 p20(e)	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	100	113
		1367	0
	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	100	1367
IFRS7p 36–37 39p43 (AG64) 39p63 (AG84) 39p43 (AG 76, 76A)	Средства в других банках не имеют обеспечения.		
IFRS7p 15 (a)	В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках прибыли, связанной с предоставлением средств другим банкам по ставкам выше рыночных не было. (2012 г.: 2780 тысяч рублей)		
IFRS7p 25, 31	По состоянию за 31 декабря 2013 года средства в других банках в сумме 80100 тысяч рублей (2012г.: 161557 тысяч рублей).		
	См. примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.		
	Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 22.		

7. Кредиты и дебиторская задолженность

1p77		2013	2012
IFRS7 p8(c) IFRS 7p6	Текущие кредиты	180004	130418
	Просроченные кредиты	3884	6113
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	183888	136531
	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	22232	10506
IFRS7p2 0(e)	Итого кредиты и дебиторская задолженность	161656	126025
39p43(AG64) 39p63(AG84)	В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 5122 тысячи рублей (2012 г.: 1657 тысячи рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных и прибыль по кредитам предоставленным по ставке выше рыночной 4437 тысячи рублей (2012 г: 5053 тысяч рублей)		

39p43(
AG76,7
6A)

FRS7p1 6 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года (по классам, определенным Банком):

37p84; IFRS7p20(e)

	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты предоставленные предпринимателям	Прочие	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013года	9592	13	266	635	10506
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	11443	37	-86	332	11726
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013года	21035	50	180	967	22232

IFRS7p 16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года.
37p84; IFRS7p20(e)

	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты предоставленные предпринимателям	Прочие	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012года	15266	462	50	605	16383
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-5674	-449	216	30	-5877
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	9592	13	266	635	10506

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

IFRS7p

2013

2012

	Сумма	%	Сумма	%
Государственные предприятия	2160	1,18	662	0.48
Муниципальные предприятия промышленности	0	0	0	0
Предприятия торговли	2140	1,16	1175	0.86
Строительство	812	0,44	8295	6.08
Прочих отраслей	4988	2,71	2828	2.08
Предприниматели	3292	1,79	5083	3.72
Частные лица	170496	92,72	118488	86.78
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	183888	100	136531	100

IFRS7 p33 (с),34, (B7-B8) На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имел 292 заемщика (2012 г.: 213 заемщика). Совокупная сумма этих кредитов составляет 183888 тысяч рублей (2012 г.: 136531 тысяч рублей). Справедливая стоимость кредитов на момент выдачи составляла 180741 тысяч рублей (2011 г.: 133836 тысяч рублей)..

IFRS7 p36(b) Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013года:

	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты предоставленные индивидуальным предпринимателям	Прочие	Итого
Необеспеченные кредиты	64478	2160	1187	7940	75765
Кредиты, обеспеченные:	106018	0	2105	0	108123
недвижимостью	106018	0	2105	0	108123
Итого кредитов и дебиторской задолженности	170496	2160	3292	7940	183888

IFRS7 p36(b) Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012года:

	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты предоставленные индивидуальным предпринимателям	Прочие	Итого
Необеспеченные кредиты	24473	662	5083	12298	42516
Кредиты, обеспеченные:	94015	0	0	0	94015
недвижимостью	94015	0	0	0	94015
Итого кредитов и дебиторской задолженности	118488	662	5083	12298	136531

IFRS7 p36-37 Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты Предоставленные индивидуальным предпринимателям	Прочие	Итого
--	-------------------------	--	---	--------	-------

	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты Предоставленные индивидуальным предпринимателям	Прочие	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	0	2160	0	5769	7929
(крупные новые заемщики)	39476	0	0	1815	41291
(кредиты субъектам малого предпринимательства)	0	0	3292	356	5808
кредиты, прочие	127136	0	0	0	127136
Итого текущих и необесцененных	166612	2160	3292	7940	180004
Просроченные, но не обесцененные:					
с задержкой платежа до 30 дней	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 дней и выше	0				0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	3884	0	0	0	3884
Итого индивидуально обесцененных	3884	0	0	0	3884
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	170496	2160	3292	7940	183888
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	21035	50	180	967	22232
Итого кредитов и дебиторской задолженности	149461	2110	3112	6973	161656

IFRS 7 Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

р36–
37

	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты Предоставленные индивидуальные предпринимателям	Прочие	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	5509	0	0	9818	15327
(крупные новые заемщики)	46730	0	0	1230	47990
(кредиты субъектам малого предпринимательства)	0	0	5083	0	5083
кредиты, прочие	60136	662	0	1250	62048
Итого текущих и необесцененных	112375	662	5083	12298	130418
Просроченные, но не обесцененные:					
с задержкой платежа до 30 дней	363	0	0	0	363
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	46	0	0	0	46
с задержкой платежа от 180 дней и выше	5704				5704
Итого просроченных, но не обесцененных	6113	0	0	0	6113
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1500	0	0	0	1500
с задержкой платежа свыше 360 дней	3510	0	0	0	3510
Итого индивидуально обесцененных	5010	0	0	0	5010
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	118488	662	5083	12298	136531
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	9592	13	266	635	10506
Итого кредитов и дебиторской задолженности	108896	649	4817	11663	126025

IFRS7p 33 Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

IFRS7p 38 Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2013года:

IFRS7p 37(с)

	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты Предоставленные индивидуальным предпринимателям	Прочие	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:					
недвижимостью	2300	0	0	0	2300
Итого	2300	0	0	0	2300

IFRS7p 38 Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты Предоставленные индивидуальным предпринимателям	Прочие	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:					
недвижимостью	3100	0	0	0	3100
Итого	3100	0	0	0	3100

IFRS7p 38 Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена сотрудниками кредитного отдела Банка, исходя из цен действовавших на объекты недвижимости по городу.

8. Инвестиции в ассоциированные организации

28p37 В таблице далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиции Банка в ассоциированные организации:

	2013	2012
28p38		
Балансовая стоимость на 1 января	0	0
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных организаций	82	82
Балансовая стоимость за 31 декабря	82	82

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2013 года о долях участия Банка в ассоциированной организации – 3.57%, сумма активов:

28p27, 37 (b)

Название	Итого активов	Итого обязательств
Бюро кредитных историй Дагестанской ассоциации Российских банков	82	0
Итого	82	0

28p37(a) Справедливая стоимость инвестиций Банка в ассоциированную организацию 82 тысячи рублей (2011 г.: 82 тысяч рублей).

9. Основные средства и нематериальные активы

16p73 Банк самостоятельно определил группы основных средств с учетом их
38p118 характеристик

1p 78(a) 16p60	Пр и- ме- ча ние	Зда- ния	Офис- ное и компью- терное обору- дование	Земля	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные актив ы	Итого
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	54527	1407	106	56040	673	56713
	Накопленная амортизация	11838	65	0	11903	366	12269
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	42689	1342	106	44137	307	44444
16p73(e) (i)	Поступления	0	795	0	795	92	887
38p118(e)(i)							
16p73(e) (ii)	Выбытия	0	744	0	744	0	744
38p118(e)(ii)							
16p73(e) (vii)	Амортизационные отчисления	129	332	0	461	67	528
38p118(e)(v i)	30						
16p73(e) (iv)	Переоценка	1432	56	0	1488	0	1488
38p118(e)(ii i)							
	Амортизация выбывшим ОС	по 0	364	0	364	0	364
	Амортизация переоценке	по 1303	57	0	1360	0	1360
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	42689	1424	106	44219	332	44551
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	55959	1514	106	57579	765	58344
	Накопленная амортизация	13270	90	0	13360	433	13793
16p73(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	42689	1424	106	44219	332	44551
16p73(e) (i)	Поступления	0	811	0	811	0	811
38p118(e)(i)							
16p73(e) (ii)	Выбытия	0	0	0	0	0	0
38p118(e)(ii)							

1p 78(a) 16p60		Пр и- ме- ча ние	Зда- ния	Офис- ное и компью- терное обору- дование	Земля	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные актив- ы	Итого
16p73(e) (vii)	Амортизационные отчисления		129	398	0	527	74	601
38p118(e)(v i)		30						
16p73(e) (iv)	Переоценка		1510	58	0	1568	0	1568
38p118(e)(ii i)								
	Амортизация по переоценке		1381	59	0	1440	0	1440
	Амортизация по выбывшему имуществу		0	0	0	0	0	0
16p73(e) 38p188(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		42689	1836	106	44631	258	44889
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года		57469	2383	106	59958	765	60723
	Накопленная амортизация		14780	547	0	15327	507	15834
16p73(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		42689	1836	106	44631	258	44889
16p77	Здание банка было оценено независимым оценщиком на 01.01.2012 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Негосударственной автономной некоммерческой организацией дополнительного профессионального образования «Дагестанского института экономики и политики» (НАНОДПО «ДИЭП»), обладающей признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки.							
16p77(c)	В остаточную стоимость зданий включена сумма 38175 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку здания банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2689 тысячи рублей было рассчитано в отношении данной переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2013 года составила бы 6418 тысяч рублей (2013 г.: 6418 тысяч рублей).							
12p61A(a) 16p77(e)	Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.							

10. Прочие активы

1p77	Примечание	2013	2012
Предоплата за услуги		114	15

Пенсионный фонд	7	8
Предоплата по больничным листам, пособиям	26	10
Прочие (Расходы будущих периодов)	834	681
Итого прочих активов	981	714

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

11. Средства других банков

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком, в том числе от Банка России.

1p77		2013	2012
IFRS7p8	Корреспондентские счета других банков	173	1
(f)	Итого средств других банков	173	1

IFRS7p2 См. примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

IFRS7p3 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 22.

12. Средства клиентов

1p77		2013	2012
	Государственные и общественные организации	1391	2527
	текущие (расчетные) счета	1391	2527
	срочные депозиты	0	0
	Прочие юридические лица	116970	90120
	текущие (расчетные) счета	116970	87979
	срочные депозиты	0	2141
	Физические лица	133164	186626
	текущие счета (вклады до востребования)	61194	48926
	срочные вклады	71970	137700
	Итого средств клиентов	251525	279273

39p43 В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках была отражен убыток в сумме (AG64) 2073 тысяч рублей (2012 г.: 1813 тысяч рублей) от первоначального признания срочных депозитов по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7 p34	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные муниципальные и				
унитарные предприятия	1391	0,96	2673	0,96
Предприятия промышленности и				
строительства	83113	24,08	67253	24,08
Предприятия торговли	5482	2,44	6804	2,44
Транспорт	237	0,06	160	0,06
Физические лица	133164	66,82	186626	66,82
Прочие	28138	5,64	15757	5,64

Итого средств клиентов	251525	100	279273	100
------------------------	--------	-----	--------	-----

- IFRS7p34 (c)** За 31 декабря 2013 года Банк имел 28 клиентов (2012 г.: 47 клиентов) с остатками средств свыше 1000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 87875 тысяч рублей (2012 г.: 201412 тысяч рублей), или 34.94% (2012 г.: 72.12% от общей суммы средств клиентов).
- IFRS7p38** В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 71970 тысячи рублей (2012 г.: 137700 тысяч рублей).
- IFRS7p25** См. примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.
- IFRS7p34** Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27

13. Прочие обязательства

1p77	Примечание	2013	2012
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		323	359
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		140	1111
Прочие		403	607
Суммы, зачисленные до выяснения		0	55
Итого прочих обязательств		866	2132

14. Уставный капитал

1p79,80	Количество долей (в тысячах штук)	Обыкновенные доли	Итого
На 1 января 2012 года	130318	130318	130318
Взносы долей в уставный капитал	0	0	0
Выбытие участников	0	0	0
За 31 декабря 2012 года	130318	130318	130318
Взносы долей в уставный капитал	25000	25000	25000
Выбытие участников	0	0	0
За 31 декабря 2012 года	155318	155318	155318

- 1p 79(a)** Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составлял 12400 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2013 года доли составляли 143000 тысяч рублей

- 1p79, 80, 137** Все обыкновенные доли имеют номинальную стоимость 1000 тысяч рублей за долю.

15. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Примечание	2013	2012
1p82(g)	Основные средства:		
1p96	Изменение фонда переоценки	129	128
1p82(g)	Накопленные курсовые разницы:		

21p45	Изменение валютных курсов	0	0
	Прочие компоненты совокупного дохода за год	129	128
1p90	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	26	26
12p81(ab)	Изменение фонда переоценки основных средств	26	26
	Изменение накопленных курсовых разниц	0	0
	Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	102	102

В течении 2013 года фонд переоценки основных средств увеличился на 129 тысяч рублей (2012 г: 128 тысяч рублей).

16. Процентные доходы и расходы

18p35(b) (iii)		2013	2012
	Процентные доходы		
	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	34695	22438
	Средства размещенные в других банках	8061	12480
	Средства, размещенные в Банке России	2870	1312
	Итого процентных доходов	45626	36230
	Процентные расходы		
	Срочные вклады физических лиц	9712	9118
	Итого процентных расходов	9712	9118
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	35915	27112

17. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b) (ii)		2013	2012
IFRS7p20 (c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	3682	2328
	Комиссия по кассовым операциям	7368	13774
	Комиссия за открытие, ведения счета	620	531
	Комиссия по выданным гарантиям	760	679
	Итого комиссионных доходов	12430	17075
IFRS7p20 (c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным операциям	599	353
	Комиссия по кассовым операциям	0	0
	Прочие	0	0
	Итого комиссионных расходов	599	353
	Чистый комиссионный доход (расход)	11831	16722
18p35(b) (ii)			

18. Прочие операционные доходы

	Примечание	2013	2012
Доход от выбытия основных средств		(-154
Прочее		104	(
Итого прочих операционных доходов		104	-154

19. Административные и прочие операционные расходы

		Примечание	2013	2012
36p126(a)	Расходы на персонал		14413	14098
36p126(b)	Амортизация основных средств	14	505	474
	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	74	67
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		3069	856
	Расходы по страхованию		530	458
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1021	955
	Расходы по аудиту		220	430
	Итого административных и прочих операционных расходов		19832	16880

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды

20. Налог на прибыль

1p54(n,o) 12p80,81	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:	2013	2012
	Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	2026	5337
	Изменения отложенного налогообложения, связанные: с возникновением и списанием временных разниц	3680	4118
	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	5706	9455

12p46–48 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка,
12p81(d) составляет 20% (2012 г.: 20%).

21. Дивиденды

Выплата дивидендов за 2013 год не производилась

34. Сегментный анализ

IFRS8p21 В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

		Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Инвестиционные банковские услуги	Прочие	Итого
IFRS8p23 (a)	Внешние клиенты					
IFRS8p23 (c)	Процентные доходы	30009	4685	10932	0	45626
IFRS8p23 (d)	Процентные расходы	-9712	0	0	0	-9712

	Услуги физиче- ским лицам	Услуги органи- зациям	Инвести- ционные банков- ские услуги	Про- чие	Итого
Доходы (расходы) по активам размещенным по ставкам выше (ниже) рыночных	-1092	408	0	0	-684
Расходы (доходы) по обязательствам привлеченным по ставке выше (ниже) рыночных	-2053	0	0	0	-2053
IFRS8p23 (f) Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	148	0	0	0	148
IFRS8p23 (f) Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	77	0	0	0	77
IFRS8p23 (f) Комиссионные доходы	1875	10555	0	0	12430
IFRS8p23 (f) Комиссионные расходы	0	0	-599	0	-599
IFRS8p23 (f) Прочие операционные доходы за вычетом расходов	0	0	0	104	104
IFRS8p23 (b) Межсегментные доходы и расходы от других сегментов	19252	15648	10333	104	45337
Операционные доходы до создания резерва под обесценение	19252	15648	10333	104	45337
IFRS8p23 (i) Изменение резерва под обесценение 39p58 (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-6729	-1996	1267	0	-7458
Операционные доходы (расходы)	12523	13652	11600	104	37879
IFRS8p23 (e) Административные и прочие операционные расходы	-2648	-2039	0	-15145	-19832
IFRS8p23 (h) Прибыль (Убыток) до налогообложения (Результаты сегмента)	9875	11613	11600	-15041	18047
IFRS8p23 (h) Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	-3122	-3672	-3668	4756	-5706
IFRS8p23 (h) Прибыль (Убыток)	6753	7941	7932	-10285	12341

IFRS8p21 В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Услуги физиче- ским лицам	Услуги органи- зациям	Инвести- ционные банков- ские услуги	Про- чие	Итого
--	------------------------------------	-----------------------------	--	-------------	-------

		Услуги физиче- ским лицам	Услуги органи- зациям	Инвести- ционные банков- ские услуги	Про- чие	Итого
IFRS8p23 (a)	Внешние клиенты					
IFRS8p23 (c)	Процентные доходы	19858	5036	11336	0	36230
IFRS8p23 (d)	Процентные расходы	-9077	-41	0	0	-9118
	Доходы (расходы) по активам размещенным по ставкам выше (ниже) рыночных	3853	-457	2780	0	6176
	Расходы (доходы) по обязательствам привлеченным по ставке выше (ниже) рыночных	-1661	0	0	0	-1661
IFRS8p23 (f)	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28	0	0	0	28
IFRS8p23 (f)	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0
IFRS8p23 (f)	Комиссионные доходы	2323	14751	1	0	17075
IFRS8p23 (f)	Комиссионные расходы	0	0	-353	0	-353
IFRS8p23 (f)	Прочие операционные доходы за вычетом расходов	55	0	0	-209	-154
IFRS8p23 (b)	Межсегментные доходы и расходы от других сегментов	15379	19289	13764	-209	48223
	Операционные доходы до создания резерва под обесценение	15379	19289	13764	-209	48223
IFRS8p23 (i) 39p58	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-5338	634	-134	0	-4838
	Операционные доходы (расходы)	20717	18655	13898	-209	53061
IFRS8p23 (e)	Административные и прочие операционные расходы	--3039	-2150	0	-11691	-16880
IFRS8p23 (h)	Прибыль (Убыток) до налогообложения (Результаты сегмента)	17678	16505	13898	-11900	36181
IFRS8p23 (h)	Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	-4619	-4313	-3632	3109	-9455
IFRS8p23 (h)	Прибыль (Убыток)	13059	12192	10266	-8791	26726
	В таблице далее приведена сверка прибыли по отчетным сегментам до налогообложения и прибыли до налогообложения по МСФО за отчетный период:					
IFRS8p28 (b)		За закончившийся 31 декабря 2013 года	год, За год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
	Итого прибыль до налогообложения по сегментам				18047	36181

	Услуги физиче- ским лицам	Услуги органи- зациям	Инвести- ционные банков- ские услуги	Про- чие	Итого
Прибыль Банка до налогообложения по МСФО			18047		36181

Географическая информация

IFRS8p33 Банк и филиал работает на территории Дагестана.

23. Управление рисками

**IFRS7p3
3** Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет Директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска, устанавливая лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Кредитный риск

**IFRS7p3
6** Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

**IFRS7p3
6 (a)** Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

(B9–10) Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Лимиты утверждаются в Положениях Банка.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7(B8)	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	220982	0	220982
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	2349	0	2349
Средства в других банках	80000	0	80000
Кредиты и дебиторская задолженность	161656	0	161656
Инвестиции в ассоциированные организации	82	0	82
Основные средства	44631	0	44631
Нематериальные активы	258	0	258
Текущие требования по налогу на прибыль	2331	0	2331
Отложенный налоговый актив	274	0	274
Прочие активы	981	0	981
Итого активов	513544	0	513544
Обязательства			
Средства других банков	173	0	173
Средства клиентов	251525	0	251525
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0
Прочие обязательства	866	0	866
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3955	0	3955
Итого обязательств	256519	0	256519
Чистая балансовая позиция	257025	0	257025

Активы и обязательства расположены в России.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7(B8)	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	174200	0	174200
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	2960	0	2960
Средства в других банках	160190	0	160190
Кредиты и дебиторская задолженность	126025	0	126025
Инвестиции в ассоциированные организации	82	0	82
Основные средства	44219	0	44219
Нематериальные активы	332	0	332
Текущие требования по налогу на прибыль	5337	0	5337
Отложенный налоговый актив	29	0	29
Прочие активы	714	0	714
Итого активов	514088	0	514088

Обязательства

Средства других банков	1	0	1
Средства клиентов	279273	0	279273
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0
Прочие обязательства	2132	0	2132
Текущие обязательства по налогу на прибыль	106	0	106
Отложенное налоговое обязательство	4148	0	4148
Итого обязательств	285660	0	285660
Чистая балансовая позиция	228428	0	228428

**IFRS7
p40–42****Рыночный риск**

В связи с тем, что процентное соотношение отдельных величин открытых позиций по отдельным видам валют к величине собственных средств (капитала) Банка не превышало 2%, расчет размера рыночного риска банк не производил.

**IFRS7
(B23–
B24)****Валютный риск**

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк 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 далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

За 31 декабря 2013 года				За 31 декабря 2012 года			
Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обяза- тельств- ва	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обяза- тельств- ва	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция
Рубли	511154	256295	0	254859	513115	285096	0
Доллары США	2090	194	0	1896	854	539	0
Евро	300	30	0	270	119	25	0
Итого	513544	256519	0	257025	514088	285660	0

**IFRS7
p31,
33(a)****Риск процентной ставки**

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

IFRS7
p34(a)
(b)

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	82129	39420	45517	74590	271888	513544
Итого финансовых обязательств	13908	42593	15469	0	184549	256519
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	68221	-3173	30048	74590	87339	257025
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	92990	94734	44946	53545	227873	514088
Итого финансовых обязательств	65467	101035	10250	0	108908	285660
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	27523	-6301	34696	53545	118965	228428

В 2013 году банком принимались вклады на следующие сроки и процентные ставки: до востребования по 2% годовых в национальной валюте и иностранной валюте 0,5%, по депозитам на срок до 30 дней – 3%, до 90 дней под 5% годовых до 180 дней – 8% годовых, на 1 год - 10% годовых. (В 2012 г: до востребования – 0,5%, на 3 месяцев – 5%, на 6 месяцев – 8 %, на 1 год 10% годовых).

Если бы процентные ставки по размещенным средствам на 31 декабря 2013 года были на 100 пунктов выше, чем действовавшие ныне, а процентные ставки по депозитам остались прежние то, Банк получил бы дополнительно прибыли 45626 тысяч рублей (2012 г: на 36230 тыс. рублей).

Если бы на 31 декабря 2013 г возросли на 100 пунктов процентные ставки по привлеченным средствам, а процентные ставки по размещенным средствам остались неизменными то Банк получил бы дополнительный убыток в сумме 9712 тысячу рублей (2012г: на 9118 тысяча рублей).

FRS7p39
(c)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, 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. Риск ликвидности управляет, орган по управлению ликвидностью.

**IFRS7p3
3**

**(b),
(B11F)**

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 110,2% (2012 г.: 125,6% %);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 155,3% (2012 г.: 154,0% %);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 30,2% (2012г.: 28,3%).

**IFRS7
p39**

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013года:

IFRS7p39(a,b);(B11B,B11D)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	173	173	173	173	173	173
Средства клиентов – физических лиц	75341	117934	133164	133164	133164	133164
Средства клиентов – прочие	118361	118361	118361	118361	118361	118361
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	193885	236468	251698	251698	251698	251698

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p39(a,b);(B11B,B11D)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1	1	1	1	1	1
Средства клиентов – физических лиц	75341	176376	186626	186626	186626	186626
Средства клиентов – прочие	92647	92647	92647	92647	92647	92647
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам						

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7p39(a);(B11,B11E)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	220982	220982	220982	220982	220982	220982
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	2349	2349
Средства в других банках	80000	80000	80000	80000	80000	80000
Кредиты и дебиторская задолженность	2129	30912	41549	87066	161656	161656
Итого финансовых активов	303111	331894	342531	388048	464987	464987
Обязательства						
Средства других банков	173	173	173	173	173	173
Средства клиентов	193702	231038	251525	251525	251525	251525
Итого финансовых обязательств	193875	231211	251698	251698	251698	251698
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	109236	100683	90833	136350	136350	136350
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013года	109236	100683	90833	136350	136350	136350

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p39(a);(B11, B11E)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	174200	174200	174200	174200	174200	174200
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	2960	2960
Средства в других банках	90133	108684	160190	160190	160190	160190
Кредиты и дебиторская задолженность	2857	12317	27534	72480	126025	126025
Итого финансовых активов	267190	295201	361924	406870	463375	463375
Обязательства						
Средства других банков	1	1	1	1	1	1
Средства клиентов	167988	230585	269023	279273	279273	279273
Итого финансовых обязательств	167989	230586	269024	279274	279274	279274
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	99201	64615	92901	127596	184101	184101
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	99201	64615	92901	127596	184101	184101

Просроченные обязательства отнесены в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По ним резерв начислен в размере 100%.

Дефицита ликвидности нет.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов

(нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В своей работе по управлению операционным и правовым риском Банк руководствуется внутренними положениями «По организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации ООО КБ «МВС Банк»» и «По организации управления операционным риском в ООО КБ «МВС Банк»».

24. Управление капиталом

IFRS7p3 Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 257025 тысяч рублей (2012 год: 228428 тысяча 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 визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

1p134 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, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

2013

2012

Основной капитал	20291	16045
Дополнительный капитал	3989	4774
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(11
Итого нормативного капитала	24281	20621

1p135(d) В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

25. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера

37p86 Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты..

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечани е	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии		((
Гарантии выданные		161	5252
Резерв по обязательствам кредитного характера	2	((
Итого обязательств кредитного характера		161	5252

IFRS7p2 **5** Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1616 тысяч рублей (2012 г.: 52527 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	161	5252
Доллары США	((
Итого	161	5252

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

IFRS7p27 Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная, справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2013 % в год	2012 % в год
<i>Средства в других банках</i>	6		
Межбанковские кредиты		12 – 15 %	12 – 14 %
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	7		
Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		12– 25 %	12– 25 %
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		20– 25 %	20– 30 %

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отличается от их балансовой стоимости на 684 и 6176 тысячи рублей соответственно по причине выдачи кредитов по ставке отличающейся от рыночной.

IFRS7p27 *Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости*

IFRS7p27 . Анализ процентных ставок по обязательствам представлен далее:

	Примечание	2013 % в год	2012 % в год
<i>Средства клиентов</i>	12		
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,5 – 2 %	0,5 – 2 %
Срочные вклады физических лиц		3 – 10 %	3 – 10 %

27. Операции со связанными сторонами

1p 138(c) 24p9 При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

24p4

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Далее указаны остатки за 31 января 2013 по операциям со связанными сторонами:

24p17,18,22

Аффилир.
лица

Доли (от 0,84 до
14,406 % владения)
Общая сумма кредитов и дебиторской
задолженности
(контрактная процентная
ставка: 15 --
%)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской
задолженности по
состоянию за 31 декабря

Средства клиентов 18744
(контрактная процентная
ставка: - 2-8 %)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

24p17,18,22

Аффилир.
лица

Процентные доходы	799
Процентные расходы	0
Комиссионные доходы	0
Комиссионные расходы	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013года, представлена далее:

Аффилир
лица

Сумма предоставленных связанным сторонам в течение периода	кредитов, 0
Сумма погашенных связанными сторонами в течение периода	кредитов, 0

Далее указаны остатки за 31 января 2012 по операциям со связанными сторонами:

24p17,18,22 Аффилир.
лица

Доли (от 12,54 до
20,13 % владения)
Общая сумма кредитов и
дебиторской
задолженности
(контрактная процентная
ставка: 15 — —
%)

Резерв под обесценение
кредитов и дебиторской
задолженности по
состоянию за 31 декабря

Средства клиентов 15134
(контрактная процентная
ставка: - 2-8 %)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

24p17,18,22 Аффилир.
лица

Процентные доходы	799
Процентные расходы	102
Комиссионные доходы	0
Комиссионные расходы	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

Аффилир.
лица

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

		2013	2012
24p16(a)	Заработная плата и другие краткосрочные-вознаграждения	3190	3383

24p17 В 2013 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 4314 тысячи рублей (2011 г.: 374 тысячи рублей).

28. События после отчетного периода

События после отчетной даты отсутствовали

29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

1p122 Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы 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.

IFRS7p37 (b) *Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности* Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

IFRS7p27

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.