

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Коммерческого Банка «Московский Вексельный Банк»
(Акционерное общество)
за 2014 год.**

Содержание

1. Существенная информация о Банке	4
1.1. Общая информация о Банке	4
1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
1.3. Руководство Банка.....	6
1.4. Рейтинги Банка.....	7
1.5. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	7
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	8
2.1. Денежные средства и их эквиваленты	9
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
2.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10
2.4. Чистая ссудная задолженность	11
2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12
2.6. Прочие активы.....	14
2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15
2.8. Выпущенные долговые обязательства.....	16
2.9. Прочие обязательства.....	17
2.10. Средства акционеров.....	17
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	17
3.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	18
3.2. Информация о расходах на содержание персонала	19
3.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	19
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	20
4.1. Политика и процедуры управления капиталом	20
4.2. Дивиденды.....	21
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	21
6. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	21
6.1. Страновая концентрация активов и обязательств.....	22
6.2. Кредитный риск.....	23
6.3. Риск ликвидности.....	25
6.4. Рыночный риск	28
6.5. Правовой риск	31
6.6. Стратегический риск	31
6.7. Операционный риск	32
6.8. Риск потери деловой репутации.....	33
7. Операции со связанными сторонами	33
8. Внебалансовые обязательства.....	34
8.1. Условные обязательства кредитного характера	34
8.2. Судебные разбирательства.....	35
9. Прибыль на акцию.....	36
10. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.....	36
10.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	36

10.2.	Сведения о результатах инвентаризации статей баланса	38
10.3.	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	38
10.4.	События после отчетной даты	39
11.	Прочая информация.....	39
12.	Перечень изменений, внесенных в публикуемые формы годовой отчетности, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	40
13.	Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год	40
14.	Состав годовой отчетности и раскрытие информации.....	40

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

АКБ «Московский Вексельный Банк» (АО) (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с февраля 1994 года.

Полное фирменное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк «Московский Вексельный Банк» (Акционерное Общество).

Юридический адрес Банка: 127238, г.Москва, Ильменский проезд, д.10.

В 2014 году произошло изменение указанных реквизитов, а именно:

- Юридический адрес Банка изменен с «127238, г.Москва, Ильменский проезд, д.10, строение 1» на «127238, г.Москва, Ильменский проезд, д.10» в связи с изменением адреса занимаемого Банком здания без фактического изменения места нахождения Банка;

- Наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования Банка изменены: полное с «Акционерный Коммерческий Банк «Московский Вексельный Банк» (Закрытое Акционерное Общество)» на «Акционерный Коммерческий Банк «Московский Вексельный Банк» (Акционерное Общество)» и сокращенное с «АКБ «Московский Вексельный Банк» (ЗАО)» на «АКБ «Московский Вексельный Банк» (АО)».

В настоящее время Банк осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте на основании лицензии Банка России № 2697 от 16.12.2014г.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 810 от 21.03.2005г.).

Банк является членом Российской Национальной Ассоциации СВИФТ (Регистрационный номер 651 от 14.12.2008.); членом международного Сообщества SWIFT. SWIFT BIC-JSMBRUMM; членом валютной секции Московской межбанковской валютной биржи (ММББ); членом международной платежной системы MasterCard со статусом Affiliate Member.

Также Банк имеет лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:

- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, регистрационный номер 1053IX от 28.04.2011 г.
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, регистрационный номер 10532P от 28.04.2011 г.
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, регистрационный номер 10533У от 28.04.2011 г.

Аудитором Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» (ООО «КНК» ОГРН 1025005242140).

Юридический адрес аудиторской компании: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, офис 189 *Фактический адрес аудиторской компании:* 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

С 30 декабря 2009 года ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций НП А АС 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером записи - 10206018011 (свидетельство о членстве № 1735 - решение Правления НП ААС от 30.12.2009 г., протокол № 07).

По состоянию на 01.01.2015 года у Банка на территории Российской Федерации открыт 01 филиал: Пензенский филиал в г. Пенза; 04 операционных офиса, 02 операционных касс вне кассового узла (ОКВКУ). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Ниже представлен список акционеров АКБ «Московский Вексельный Банк» (АО).

На 1 января

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	2015 г.		2014 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Ивахно Сергей Юрьевич	30,68	30,68	30,68	30,68
Краснянский Александр Игоревич	19,88	19,88	19,88	19,88
Кузина Светлана Владимировна	0,65	0,65	0,65	0,65
Самаров Николай Иванович	15,00	15,00	15,00	15,00
Храмова Галина Брониславовна	4,55	4,55	4,55	4,55
Чирков Валерий Викторович	29,24	29,24	29,24	29,24
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0

В 2014 году изменений в составе акционеров Банка не было.

В рамках имеющихся лицензий АКБ «Московский Вексельный Банк» (АО) выполняет следующие банковские операции:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление переводов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В первой половине 2014 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора

стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Однако геополитические факторы оказали влияние и на развитие банковского сектора. Введение экономических санкций, падение цен на нефть, существенное снижение курса российского рубля к иностранным валютам, оказали влияние на развитие в том числе и банковского сектора.

Меры, принятые Банком России и Правительством Российской Федерации позволили несколько сгладить влияние вышеуказанных факторов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка уверено, что предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

1.3. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка на 01.01.2015 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Самаров Николай Иванович	15%
Чирков Валерий Викторович	29,24%
Краснянский Александр Игоревич	19,88%
Стрельников Владимир Александрович	0
Председатель Совета директоров:	
Ивахно Сергей Юрьевич	30,68%

В 2014 в составе Совета директоров Банка изменений не произошло.

Лицо, занимающее должность Председателя Правления Банка - Самарова Лариса Вячеславовна. Председатель Правления Самарова Л. В. акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка на 01.01.2015 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Самарова Лариса Вячеславовна — Председатель Правления	0
Недошивина Анна Игоревна - Заместитель Председателя Правления - Начальник Кредитного управления, член Правления	0
Вишника Ольга Владимировна – Заместитель Председателя Правления, член Правления	0

Персональный состав Правления Банка на 01.01.2014 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Самарова Лариса Вячеславовна — Председатель Правления	0

Недошивина Анна Игоревна - Заместитель Председателя Правления - Начальник Кредитного управления, член Правления	0
Бурлакова Ольга Владимировна - И.О. Главного бухгалтера, член Правления	0

- В 2014 году произошли изменения в персональном составе Правления Банка:
- из состава Правления Банка выведена Бурлакова Ольга Владимировна,
 - в состав Правления Банка избрана Вишникина Ольга Владимировна.

1.4. Рейтинги Банка

Банку не присвоены рейтинги ни одной из компаний.

1.5. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Стратегия развития Банка утверждена Советом Директоров Банка 14 января 2014 года Банка.

Банк будет ориентирован на привлечение новых стабильных клиентов, имеющих хорошее финансовое положение, и увеличение объемов их кредитования под качественные и надежные залоги в рамках объемов ресурсной базы Банка.

Банк планирует увеличение доли кредитов физическим лицам (включая сотрудников) в кредитном портфеле за счет предложения новых кредитных продуктов с учетом потребностей различных возрастных и социальных групп населения, в том числе: на образовательные цели; на потребительские цели и неотложные нужды.

Кредитная политика будет обеспечивать возможность различных видов кредитования, взвешенный подход к видам обеспечения кредитных сделок, единовременно предусматривающий возможный уровень принятия кредитного риска и потребность рынка.

Розничный продуктовый ряд, в первую очередь, будет соответствовать полному спектру услуг, предлагаемых на рынке.

Банк планирует увеличить объемы кредитования малого бизнеса и населения.

Банк планирует продвигать услуги программы Private banking в рамках взаимодействия с банком-партнёром Baltikums Bank AS (Рига, Латвия).

Межбанковское кредитование будет осуществляться в основном в целях оптимального управления ликвидностью Банка, с учетом рисков и стоимости и не рассматривается Банком как инструмент размещения существенных объемов ресурсов.

Между тем, планируется значительным образом расширить круг контрагентов по работе на межбанковском рынке за счет заключения Генеральных соглашений по работе на денежном и валютном рынках с наиболее устойчивыми кредитными организациями из числа банков, входящих в TOP-200 по размеру чистых активов. Расширение круга контрагентов позволит Банку максимально оптимизировать управление краткосрочной ликвидностью. В том числе и за счет частичного фондирования операций на других сегментах рынка за счет привлечения коротких ресурсов с наименьшей стоимостью.

Приоритетным для Банка будет являться краткосрочное размещение средств в МБК.

Снижение кредитных рисков планируется за счет диверсификации в выборе партнеров по межбанковскому кредитованию, соблюдению утвержденных Банком лимитов на партнеров по межбанковскому кредитованию, постоянному мониторингу ситуации на рынке межбанковских кредитов и анализу финансового состояния банков-контрагентов.

Еще одним направлением в развитии казначейских операций, являются операции на валютном рынке. Повышение доли прибыли от операций с иностранной валютой в общей прибыли Банка, представляется одной из ключевых задач казначейства. Открытие и

закрытие краткосрочных позиций в иностранной валюте в рамках управления ОВП, проведение операций внутри торгового дня, а также заключение срочных валютных контрактов, при правильной и взвешенной торговой стратегии позволят Банку значительным образом увеличить долю доходов от торговых операций на валютном рынке.

Банк планирует проведение мероприятий по расширению безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации, повышение защищенности информационных систем, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов.

Совершенствование тарифной политики рассматривается Банком как один из основных инструментов развития безналичных расчетов.

Банк планирует повышение эффективности системы внутреннего контроля путем коллегиального приема управленческих решений, автоматизация процессов, повышения исполнительской дисциплины и усиление контроля со стороны руководителей и сотрудников подразделений за качеством и своевременностью проведения операций.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

По итогам 2014 года Банком динамика показателей баланса характеризуется следующим образом:

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Изменение к 2013 году	
				в сумме	в %
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	43 952	20 958	22 994	210
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	100 516	174 242	-73 726	58
2,1	Обязательные резервы	37 008	52 846	-15 838	70
3	Средства в кредитных организациях	246 177	308 691	-62 514	80
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	262	276	-14	95
5	Чистая ссудная задолженность	1 510 862	1 437 735	73 127	105
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 200	1 200	0	100
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	138 586	80 225	58 361	173
11	Прочие активы	16 475	15 415	1 060	107
12	Всего активов	2 058 030	2 038 742	19 288	101
II. ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0

14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 586 265	1 503 577	82 688	105
15,1	Вклады физических лиц	1 118 245	728 493	610 248	165
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	10 000	135 000	-125 000	7
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	24 700	0	24 700	0
20	Прочие обязательства	4 022	3 650	372	110
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	821	889	-68	92
22	Всего обязательств	1 625 808	1 643 116	-17 308	99
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				0	0
23	Средства акционеров (участников)	227 000	227 000	0	0
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0	0	0
26	Резервный фонд	75 944	75 944	0	100
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0
28	Переоценка основных средств	96 286	61 086	35 200	158
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	31 627	26 804	4 823	118
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 365	4 792	-3 427	28
31	Всего источников собственных средств	432 222	395 626	36 596	109
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				0	0
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	80 903	70 728	10 175	114
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	51 027	25 701	25 326	199
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

На 01.01.2015 года активы Банка составили 2 058 030 тыс. руб., что составляет 101% к аналогичному показателю по состоянию на 01.01.2014 г.

Изменение активов баланса Банка произошло за счет наращивания клиентской базы и как следствие увеличение средств на счетах клиентов, увеличения денежных средств, а также увеличения источников собственных средств Банка.

Данное увеличение является результатом реализации политики Банка в плане привлечения клиентов на обслуживание и разработки банковских продуктов, способствующих в дальнейшем увеличить финансовые результаты деятельности Банка.

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Денежные средства	43 952	20 958
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	100 516	174 242
Обязательные резервы	37 008	52 846
Средства в кредитных организациях	246 177	308 691

Из общей суммы денежных средств и их эквивалентов у Банка имеются ограничения по использованию суммы в размере 1 805 тыс. руб., остатки на корреспондентских счетах в «Мастер-Банк» (ОАО) из-за отзыва у данного банка лицензии.

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2014 год не изменился. Данные активы представлены в балансе Банка долевыми ценными бумагами. Информация об объемах вложений в разрезе секторов экономики представлена ниже в таблице:

Сферы экономической деятельности эмитентов	По состоянию на	
	01.01.2015	01.01.2014
Акции кредитных организаций	125,00	125,00
Корпоративные акции предприятий нефтегазовой сферы	128,00	128,00
Итого	253,00	253,00

Вложения осуществлены в российских рублях, в иностранной валюте вложений нет.

Сальдированный результат переоценки приведен ниже в таблице («+» - положительная итоговая переоценка, «-» - отрицательная)

Сферы экономической деятельности эмитентов	По состоянию на	
	01.01.2015	01.01.2014
Акции кредитных организаций	-11,00	13,00
Корпоративные акции предприятий нефтегазовой сферы	20,00	10,00
Итого	9,00	23,00

2.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.		
	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0

Корпоративные облигации всего, в т.ч.	0	0
<i>Облигации кредитных организаций</i>	0	0
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	0	0
Корпоративные акции всего, в т.ч.	1200	1200
<i>Акции кредитных организаций</i>	0	0
<i>Акции предприятий металлургической промышленности</i>	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	1200	1200
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	0	0
<i>Облигации кредитных организаций</i>	0	0
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1200	1200

Банк в течение 2013 и 2014 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

2.4. Чистая ссудная задолженность

Величина чистой ссудной задолженности по сравнению с прошлым годом увеличилась на 4,71%.

Всего ссудная задолженность (без учета сформированного резерва) на 01 января 2015 года составляет 1 510 862 тыс. руб., в том числе:

Ссудная задолженность	На 01.01.2015	На 01.01.2014
МБК	10 000	230 000
Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 112 921	935 095
Кредиты физических лиц	361 098	252 172
Учтенные векселя	6 635	34 797
Прочие требования	29 597	
Итого	1 520 251	1 452 064
Созданные резервы на возможные потери	9 389	14 329
Итого чистая ссудная задолженность	1 510 862	1 437 735

За 2014 год увеличение кредитного портфеля произошло на 4.71%. Незначительное увеличение кредитного портфеля связано с консервативным подходом Банка в оценке принимаемых рисков.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ по отраслям на 01.01.2014 г. и на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса		Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП		Итого	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Обработывающие производства, из них:	82 695	54 414	241 670	169 700	324 365	224 114
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	50 000	0	50 000	0
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	68 250	69 700	68 250	67 700
химическое производство	0	0	100 000	100 000	100 000	100 000
производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	82 695	54 414	0	0	82 695	54 414
обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	23 420	0	23 420	0
Строительство, из них:	58 202	0	0	100 000	58 202	100 000
строительство зданий и сооружений	58 202	0	0	100 000	58 202	100 000
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	90 014	126 512	333 071	287 899	423 085	414 411
Операции с недвижимым имуществом	60 000	9 314	71 876	82 687	131 876	92 001
Прочие виды деятельности	24 035	0	141 620	104 569	165 655	104 569
На завершение расчетов			9 738	0	9 738	0
Итого кредиты юридическим лицам	314 946	190 240	797 975	744 855	1 112 921	935 095

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам физическим лицам - резидентам РФ по видам кредитов, в тыс. руб.

Вид кредита	Сумма	
	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
Ипотечные кредиты	10 046	6 188
Прочие жилищные кредиты	43 259	21 492
Иные потребительские ссуды	307 789	224 492
Иные ссуды	4	0
Итого	361 098	252 172

2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2015 года проведена переоценка здания, находящегося в собственности Банка в соответствии с заключением ООО МАКФ «Аудитэкоконс». ООО МАКФ «Аудитэкоконс» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата», свидетельство 10203005531 (выдано на основании протокола заседания Правления

от 11.11.2009 года № 138). Результаты переоценки в размере 59 272 тыс. руб. будут включены в состав собственных средств Банка после получения аудиторского заключения.

Состав статьи представлен в таблицах ниже по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г.

По состоянию на 01.01.2015 года:

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	75 759	0	0	4 427	0	39	80 225
Увеличение стоимости основных средств, всего	59 272	0	0	1 336	0	3 908	64 516
в т.ч. за счет:							0
Поступления год	0	0	0	1 336	0	3 908	5 244
Дооценка за год	59 272	0	0	0	0	0	59 272
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1 038	0	0	1 239	0	3 878	6 155
в т.ч. за счет:							0
Амортизационные отчисления за год	1 038	0	0	1 239	0	0	2 277
Продажа за год	0	0	0	0	0	0	0
Списания за год	0	0	0	0	0	3 878	3 878
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	133 993	0	0	4 524	0	69	138 586

По состоянию на 01.01.2014 года:

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств на 1 января 2013 года	76 797	0	0	3 556	0	203	80 556
Увеличение стоимости	0	0	0	2 361	0	3 978	6 339

основных средств, всего							
в т.ч. за счет:							
Поступления год	0	0	0	2 361	0	3 978	6 339
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1 038	0	0	1 490	0	4 142	6 670
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	1 038			1 140			2 178
Продажа за год	0	0	0	0	0	0	0
Списания за год	0	0	0	350	0	4 142	4 492
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	75 759	0	0	4 427	0	39	80 225

2.6. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Финансовые активы, всего	4987	5030
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Дебиторская задолженность по реализованным залоговым	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	4987	5030
Расчеты по брокерским операциям	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	4987	5030
Прочие незавершенные расчеты	0	0
Нефинансовые активы, всего	11488	10385
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
Задолженность по договорам реконструкции помещений	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	11488	10385
Предоплата по товарам и услугам	2931	2192
Авансовые платежи по налогам	901	
Расходы будущих периодов	7656	8193
Прочие		
Итого прочие активы	16475	15415

2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Основную часть ресурсной базы составляют остатки на расчетных счетах клиентов. Данный показатель на 01 января 2015 года составил 1 586 265 тыс. руб., что на 5,5% больше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2014 и 2013 годов.

Состав средств клиентов представлен в таблице:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	0	0
<i>Текущие/расчетные счета</i>	0	0
<i>Срочные депозиты</i>	0	0
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	468 006	775 041
<i>Текущие/расчетные счета</i>	384 946	394 477
<i>Срочные депозиты</i>	24 060	347 564
<i>Субординированные займы</i>	59 000	33 000
<i>Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг</i>	0	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	1 118 259	728 535
<i>Текущие/расчетные счета</i>	203 124	36 734
<i>Срочные депозиты</i>	915 121	691 759
<i>Переводы</i>	14	42
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 586 265	1 503 576

Распределение остатков средств на текущих счетах клиентов юридических лиц по отраслям экономики по состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. приведено ниже в таблице:

Отрасль экономики	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
топливно-энергетических	0	0
Обрабатывающие производства, из них:	7533	12811
производство пищевых продуктов	5627	8649
целлюлозно-бумажное производство	0	0
деревообработка	125	1
производство кокса, нефтепродуктов	0	0

химическое производство	225	1761
производство прочих неметаллических изделий	1556	10
производство мебели	0	2390
Металлургическое производство	313715	328927
производство машин и оборудования	313715	328927
производство транспортных средств	0	0
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	0	0
Производство одежды и обуви	0	23
Обслуживание и ремонт	1270	1622
Деятельность гостиниц, ресторанов, услуги производства и проката фильмов	500	741
Финансовые услуги	1946	1472
Разработка программного обеспечения	1359	56
Медицина	14	30
Научные исследования	212	536
Безопасность	1059	3043
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	54	18
Строительство, из них:	16238	1874
строительство зданий и сооружений	16238	1874
Транспорт и связь, из них:	34	11
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	32565	39744
Операции с недвижимым имуществом	1795	2032
Прочие виды деятельности	9655	7086
Всего средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	387949	400026

В таблице ниже представлена информация о привлеченных Банком субординированных займах:

	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Депозит от ООО "Фирма "Сегал"	06.08.2020	3	33000	33000
Депозит от ООО "Фирма "Сегал"	20.02.2025	3	26000	
Итого полученные субординированные депозиты			59000	33000

2.8. Выпущенные долговые обязательства

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Облигации	0	0
Векселя всего, в т.ч.	10000	135000
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0

Итого выпущенные долговые обязательства	10000	135000
---	-------	--------

Выпущенные Банком векселя, не имеют котировок на активном рынке.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2014 и 2013 годов.

2.9. Прочие обязательства

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	2062	1802
Кредиторская задолженность	0	
Прочие незавершенные расчеты	73	95
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	351	381
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	1960	1848
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0
Налоги к уплате	642	782
Доходы будущих периодов	8	30
Итого прочие обязательства	4022	3650

2.10. Средства акционеров

Уставный капитал Банка сформирован в сумме **227 000 000** (Двести двадцать семь миллионов) рублей и разделен на **22 700 000** (Двадцать два миллиона семьсот тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Объявленных акций Устав Банка не предусматривает. Размещены и полностью оплачены **22 700 000** акций Банка. В 2012 году размещены и оплачены акции последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций Банка в количестве 20 000 000 штук.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За 2014 год Банком получено доходов в размере 1 539 325 тыс. руб., произведено расходов в размере 1 537 968 тыс. руб.

За 2014 год прибыль после налогообложения составила 1 365 тыс. руб.

Анализ основных доходов, полученных Банком за 2014 год, характеризуется следующим образом:

Виды доходов	2014 год (тыс. руб.)	2013 год (тыс. руб.)	Увеличение к 2013 году	
			в сумме	в %
Процентные доходы по предоставленным кредитам	170 428	151 229	19 199	113

Процентные доходы по учтенным векселям кредитных организаций	2 440	2 564	-124	95
Комиссионные доходы	9 058	23 215	-14 157	39
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	190 887	24 774	166 113	771
Положительная переоценка средств в иностранной валюте и ценных бумаг	1 039 999	304 512	735 487	342
Доходы от восстановления резерва на возможные потери	117 655	54 076	63 579	218
Дивиденды от вложений в акции	8 516	12	8 504	70 967

Основным источником доходов Банка является положительная переоценка средств в иностранной валюте и процентные доходы по предоставленным кредитам.

Анализ основных расходов, понесенных Банком за 2014 год, характеризуется следующим образом:

Виды расходов	2014 год (тыс. руб.)	2013 год (тыс. руб.)	Увеличение к 2013 году	
			в сумме	в %
Процентные расходы по привлеченным средствам	76 838	64 882	11 956	118
Расходы по операциям с приобретенными и собственными ценными бумагами	426	48	378	888
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	168 890	23 415	145 475	721
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте и ценных бумаг	1 057 682	305 673	752 009	346
Отчисления в резервы на возможные потери	115 919	56 022	59 897	207
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	109 163	99 108	10 055	110
Налоги и сборы	5 406	4 368	1 038	124

Основную долю расходов Банка составляет отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, расходы от купли-продажи иностранной валюты, процентные расходы по привлеченным средствам.

3.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	2014 год		2013 год	
	Расходы	Доходы	Расходы	Доходы
	115918	117655	56022	54076
Ссуды, предоставленные клиентам - некредитным организациям (компании, ИП, физические лица), а также проценты и комиссии, начисленные по ним	68078	70369	40516	40451
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	46	53	0	0
Активы, удерживаемые до погашения	0	0	33	33
Учтенные векселя	66	40	0	0

Открытые кредитные линии	46149	46529	13606	13521
Иные причины	1579	664	1867	71

3.2. Информация о расходах на содержание персонала

	2014 год	2013 год
Расходы на заработную плату и премии	28 948	26 108
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	8 498	7 671
Расходы на обучение	0	0
Прочие выплаты персоналу	117	36
Итого расходы на содержание персонала	37 563	33 815

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2014 году составила 34,5 тыс. руб. (2013 год: 28,6 тыс. руб.).

Вознаграждения, выплаченные в течение 2014 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, составили 6 243 тыс. руб.

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклад (выплачивается ежемесячно) и переменной части - текущее и единовременное премирование, размер которого определяется индивидуально. Переменное вознаграждение выплачивается по решению Председателя Правления Банка. Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2013 годом.

Дивиденды основному управленческому персоналу Банка в 2014 году по итогам деятельности Банка за 2013 год не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2015 г. составила 6 человек (на 01.01.2013 г. - 4 человека).

Вознаграждение членам Совета директоров в 2014 году не выплачивалось.

3.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2014 и 2013 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	2014 год	2013 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	628	2 074
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 941	2 595
Расходы по налогу на имущество	1 815	1 751
Расходы по прочим налогам и сборам	22	22
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	5 406	6 442

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

4.1. Политика и процедуры управления капиталом

В Банке действует «Политика управления банковскими рисками и капиталом АКБ «Московский Вексельный Банк» (ЗАО)», утвержденная Протоколом Совета Директоров № 18 от 26.09.2014 года.

Данной Политикой предусмотрен комплекс мер по управлению капиталом Банка.

Действия по повышению качества и достаточности собственных средств (капитала):

- привлечение средств действующих или новых акционеров в уставный капитал и (или) в иные инструменты собственных средств (капитала) Банка;
- прекращение выплат (дивидендов) акционерам Банка, ограничение или приостановка выплат бонусов и компенсаций менеджерам;
- конвертация обязательств в капитал (выпуск долговых обязательств, предусматривающих конвертацию в капитал при определенных обстоятельствах, поддержание данного рода пассивов на определенном минимальном уровне).

Действия по укреплению ситуации с ликвидностью, дополнительное финансирование (фондирование):

- набор стандартных (не экстраординарных) инструментов по поддержанию ликвидности (в том числе действующие в данный момент возможности привлечения ликвидности от Банка России);
- меры по устранению дефицита ликвидности в более жестких стрессовых ситуациях, в том числе при оттоке средств клиентов;
- дополнительные источники для Банка, в том числе с учетом внутригрупповых возможностей (возможные источники поддержания ликвидности, доступные для Банка, ее собственников и аффилированных структур, с указанием временных интервалов, необходимых для их привлечения);
- дополнительное обеспечение для привлечения ликвидности (анализ активов Банка с точки зрения возможности их использования в качестве обеспечения для поддержания ликвидности);
- формирование (в случае, если это применимо к деятельности Банка) гарантийного фонда исходя из потребностей участников значимой платежной системы в ликвидности с учетом кризисных ситуаций.

При определении действий по укреплению ситуации с ликвидностью рекомендуется принимать во внимание наличие, условия и объем отлагательных условий договоров с целью анализа их влияния на состояние ликвидности при различных стресс-сценариях.

Действия по продаже активов:

- продажа непрофильных активов;
- выделение для продажи отдельных структурных единиц или целых направлений бизнеса;
- продажа (передача) активов вместе с обязательствами.

Реструктуризация обязательств, в том числе частичное списание (сокращение) долга, пересмотр его сроков и других условий или конвертация долга в инструменты капитала.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Внешние

требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Банком России установлены 3 показателя достаточности капитала:

- норматив достаточности базового капитала банка,
- норматив достаточности основного капитала банка,
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал, нераспределенную прибыль и иные показатели в соответствии с требованиями Банка России. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств, а также допустимые субординированные займы и иные показатели в соответствии с требованиями Банка России.

При расчете коэффициента достаточности капитала банк включает в состав капитала полученные субординированные депозиты в размере, ограниченном требованиями Банка России с учетом ежегодного дисконтирования остатка на 10%. Субординированные депозиты, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Согласно требованиям Банка России, капитал банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежедневно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2014 и 2013 годов банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) на 01 января 2015 г. составили 412 503 тыс. руб. Снижения собственных средств на 7% по отношению к показателю на 01 января 2014 года вызвано следующими:

- дисконтированием субординированных депозитов. Банк планирует в 2015 года зарегистрировать в Банке России изменения в условия привлечения субординированных депозитов, что позволит избежать их дисконтирования и уменьшения собственных средств.
- начисление отложенных налогов, расчет которых осуществляется с 2014 года и на предыдущую отчетную дату они не рассчитывались
- проведенная переоценка основных средств не учтена при расчете собственных средств, однако отложенный налог, рассчитанный по данной операции, отражен в расчете собственных средств.

4.2. Дивиденды

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка дивиденды в 2014 и 2013 годах не выплачивались.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Из общей суммы денежных средств и их эквивалентов у Банка имеются ограничения по использованию суммы в размере 1 805 тыс. руб., остатки на корреспондентских счетах в «Мастер-Банк» (ОАО) из-за отзыва у данного банка лицензии.

6. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	24 700	0	0	24 700
20	Прочие обязательства	3 650	0	0	3 650	4 022	0	0	4 022
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	889	0	0	889	821	0	0	821
22	Всего обязательств	1 642 712	404	0	1 643 116	1 621 853	3 955	0	1 625 808
	Чистая балансовая позиция	396 030	-404	0	395 626	444 538	24 692	0	432 222

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

6.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Оценка уровня риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками Кредитного управления путем расчета установленных показателей на основе статистических данных об объеме и качестве кредитного портфеля Банка и показателей рисков, рассчитываемых в Порядке действия по соблюдению обязательных нормативов.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика и в целом по кредитному портфелю на постоянной основе осуществляют сотрудники Кредитного управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

В Полномочия Председателя Правления Банка входит обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления кредитным риском и осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок.

Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита обеспечивается соблюдения основных принципов управления кредитным риском отдельными подразделениями и Банком в целом, а также контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.

К полномочиям Правления Банка отнесено общее управление кредитным риском, утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля включают контроль за соблюдением процедур по управлению кредитным риском, участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Для минимизации кредитного риска Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля: диверсификация, концентрация, лимитирование и резервирование.

Принципы диверсификации кредитного портфеля Банка путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам предоставления, отраслевому

								задол-жен-ности		учетом обеспе-чения	Итого	По категориям качеств			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1449324	883285	526989	39050	-	-	-	21812	11592	11592	11582	10	-	-
1.1.	кредитных организаций	230000	230000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	юридических лиц	967155	476035	452120	39000	-	-	-	21053	10863	10863	10863	-	-	-
1.3.	физических лиц	252169	177250	74869	50	-	-	-	759	729	729	719	10	-	-
2	Требования по получению % доходов	5034	4445	589	-	-	-	-	-	-	6	6	-	-	-
2.1.	кредитных организаций	13	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц	2737	2737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3.	физических лиц	2284	1695	589	-	-	-	-	-	-	6	6	-	-	-
3	Справочно:														
3.1.	Реструктурированные ссуды	327531	99422	228109	-	-	-	-	6910	5983	5983	5983	-	-	-
3.2.	Ссуды, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3.	Ссуды предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 28% на 01.01.2014 г. и 22,86% на 01.01.2015 г.

В Банке в 2014 году были реструктурированные ссуды по следующим причинам:
 пролонгация срока действия договора;
 изменение процентной ставки;
 изменение графика погашения основного долга.

По всем пролонгируемым договорам Банк планирует, что все кредиты будут погашены в соответствии с вновь установленными условиями. Реструктуризация связана, как правило, с особенностями производственной деятельности заемщика, потребностью в дополнительных оборотных средствах для развития деятельности заемщика, а, следовательно, увеличении выручки и прибыли.

6.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

За надлежащее управление ликвидностью в Банке должен нести ответственность Отдел рисков, а в его отсутствие Заместитель Председатель Правления Банка.

В настоящее время Заместитель Председателя Правления Банка по предоставленным данным Кредитным комитетом осуществляет управление ликвидностью путем распределения между подразделениями Банка полномочий и обязанностей по управлению ликвидностью, назначения ответственных лиц, определения периодичности и порядка определения состояния ликвидности, установления требований к организации управления активами и пассивами.

Для оценки уровня ликвидности Банком используется Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И и Положение о системе оценки и управления риском ликвидности АКБ «Московский Вексельный Банк» (ЗАО), утвержденное Советом директоров (протокол № 15/1 от 05 мая 2012 года).

В случае значительного изменения значений нормативов, производится анализ

14. Избыток (дефицит) ликвидности	-222804	-222791	-215210	-211408	-191800	-117295	56052	111988	72059	284838
-----------------------------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	-------	--------	-------	--------

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	450428	450428	450428	450428	450428	450428	450428	450428	450428	450428
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженности	0	8	233270	240261	247067	350268	543984	660569	773724	1783062
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы,	749	749	749	749	749	749	749	749	749	749
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	452377	452385	685647	692638	699444	802645	996361	1112946	1226101	2235439
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них	432014	432014	432373	433151	433253	740049	801214	1030694	1295187	1587764
9.1 вклады физических лиц	31699	31699	31699	32477	32579	62431	122468	350507	568735	788861
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	135333	135333
11. Прочие обязательства	31	36	515	515	515	515	515	515	515	515
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	432045	432050	432888	433666	433768	740564	801729	1031209	1431035	1723612
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	70728	70728	70728	70728	70728	70728	70728	70965	70965	96429
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-50396	-50393	182031	188244	194948	-8647	123904	10772	-275899	415398

6.4. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег. Банк контролирует рыночный риск на постоянной основе.

Составляющие рыночного риска (процентный и фондовый риск) оцениваются как незначительные в соответствии с анализом возможности возникновения у Банка убытков вследствие изменения котировок ценных бумаг, имеющих в портфеле Банка (объем вложений в ценные бумаги незначителен).

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственных средств (капитала)) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственных средств (капитала)).

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском используя основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа валюты Российской Федерации;
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков - страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

В отчет об открытых валютных позициях Банка включается показатель собственных средств Банка, рассчитываемый по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным. Для отчетов, составляемых и предоставляемых на внутримесячные даты, Банк для оценки величины открытых валютных позиций использует показатель собственных средств Банка, рассчитанный на эти даты.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

	На 01.01.2015 года	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	29856	6004	8092	43952
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	100516	0	0	100516
3	Средства в кредитных организациях	18939	115613	111625	246177
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	262	0	0	262
5	Чистая ссудная задолженность	1217210	165242	128410	1510862

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1200	0	0	1200
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	138586	0	0	138586
11	Прочие активы	16280	12	183	16475
12	Всего активов	1522849	286871	248310	2058030
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1084895	285761	215609	1586265
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	10000	0	0	10000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	24700	0	0	24700
20	Прочие обязательства	3539	264	219	4022
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	821	264	219	1304
22	Всего обязательств	1123955	286025	215828	1625808
	Чистая балансовая позиция	398894	846	32482	432222

	На 01.01.2014 года	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	18124	952	1882	20958
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	174242	0	0	174242
3	Средства в кредитных организациях	4376	299801	4514	308691
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276	0	0	276
5	Чистая ссудная задолженность	1242768	110559	84408	1437735
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1200	0	0	1200
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80225	0	0	80225
11	Прочие активы	15269	7	139	15415

12	Всего активов	1536480	411319	90943	2038742
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1009413	412081	82083	1503577
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	135000	0	0	135000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	3503	11	136	3650
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	889	0	0	889
22	Всего обязательств	1148805	412092	82219	1643116
	Чистая балансовая позиция	387675	-773	8724	395626

В таблице ниже представлен общий анализ влияния изменения курсов иностранных валют к российскому рублю в разрезе статей баланса по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Статья баланса	Влияние изменения курсов иностранных валют за год	
	2014	2013
Денежные средства	-997	757
Средства в кредитных организациях	52063	18961
Чистая ссудная задолженность	117994	15144
Прочие активы	16	264
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-186451	-36222
Прочие обязательства	-308	-65
Итого	-17683	-1161

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 01.01.2015 года, тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Виды активов	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для	262	0	0	262
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	0	0	0	0

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Итого	262	0	0	262

На 01.01.2014 года, тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Виды активов	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	276	0	0	276
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Итого	276	0	0	276

6.5. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются.

6.6. Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;

Анализ рынка и конкурентной среды;

Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;

Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);

Риски и возможности для развития;

План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;

Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели

деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

6.7. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения в Банке прямых и косвенных убытков в результате неверного построения бизнес процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля, неверных решений и системных ошибок, относящихся к человеческим ресурсам (нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), информационным и технологическим системам их отказов (нарушений и функционирования), имуществу, несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, законодательному регулированию и отдельным рисковому проектам, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, а также в результате воздействия внешних событий (взаимоотношение с внутренней и внешней средой).

Банк руководствуется Положением об управлении операционным риском АКБ «Московский Вексельный Банк» (ЗАО), утвержденным Советом директоров, протокол № 1-2 от 01 февраля 2013 г.

Операционные риски условно делятся на две группы:

Административные риски - убытки, связанные с неумышленными (ошибочными) действиями сотрудников Банка;

Криминальные риски - убытки, связанные с умышленными действиями сотрудников Банка или посторонних лиц.

Для организации защиты от неумышленных ошибок сотрудников применяются следующие основные инструменты:

Разграничение доступа к информации;

Организация двойного ввода;

Настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;

Автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий.

Минимизация криминальных рисков. Организация защиты от умышленных криминальных действий сотрудников Банка и посторонних лиц обеспечивается следующими основными инструментами:

Разработка защиты от несанкционированного входа в систему;

Разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы;

Защита от доступа к информации несистемными средствами;

Защита от перехвата информации;

Аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей. В целях выявления и оценки операционного риска Руководители служб уведомляет руководство Банка в устной форме о факторах операционного риска.

Руководством Банка на основании представленной информации об оценке операционного риска анализируются изменения уровня риска за последние 3 месяца.

В случае значительного, изменения значений уровня риска, производится анализ

причин, вызвавших значительные изменения. При ухудшении показателей уровня риска принимаются необходимые меры.

6.8. Риск потери деловой репутации

Под риском деловой репутации понимается риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Под деловой репутацией понимается способность Банка сохранять доверие и поддерживать репутацию во взаимоотношениях с участниками, кредиторами и иными клиентами, а также другими заинтересованными лицами при проведении банковских операций и других сделок;

Риски потери репутации Банка возникают из операционных сбоях, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне - состояние системы принятия решений в Банке и соответствие выбранной тактике развития коммерческой деятельности Банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами.

Банк руководствуется Положением о системе оценки и порядке контроля за риском потери деловой репутации. Юридическое управление при угрозе правового риска и риска потери деловой репутации информирует об этом Председателя Правления Банка на основании мотивированного суждения о наличии правового риска и риска потери деловой репутации.

Также с целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

7. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами.

Цель раскрытия информации об операциях со связанными сторонами - обеспечить, чтобы финансовая отчетность включала раскрытие информации, необходимой для привлечения внимания к возможности того, что финансовое положение Банка, а также прибыль или убыток могли быть подвержены влиянию факта существования связанных сторон, а также операций и остатков по операциям, включая обязательства с такими сторонами.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Организации, подконтрольные акционерам Банка		Основной управленческий персонал Банка (в т.ч. акционеры)	
		2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
1	Остатки по счетам на отчетную дату	323 889	764 865	200 758	200 758
1.1.	предоставленные ссуды, в том числе	123 488	146 537	78	7 382
	просроченные	0	0	0	0

	резерв на возможные потери по ссудам	147	629	0	0
1.2.	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0
1.3.	средства на счетах клиентов	200 254	617 699	1 360	193 376
1.4.	полученные субординированные займы	0	0	0	0
1.5.	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6.	выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
2	Доходы и расходы	24 662	26 858	6 385	31 554
2.1.	процентные доходы по ссудам	8 148	13 271	43	492
2.2.	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	1730	803	6 342	31 062
2.3.	процентные расходы по субординированным займам	0	0	0	0
2.4.	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0	0
2.5.	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
2.6.	доходы от участия в капитале	0	0	0	0
2.7.	арендная плата по арендованным средствам	14 784	12 784	0	0

Банком проводится работа по снижению концентрации риска на собственников Банка и их аффилированных лиц.

Банком на постоянной основе проводится работа по поиску дополнительных источников увеличения собственных средств (капитала) Банка, в том числе за счет увеличения процентных доходов по размещаемым средствам. В настоящее время активно наращивается клиентская база, в связи с чем, происходит увеличение объемов кредитования компаний, комплексно обслуживающихся в Банке.

Руководством и собственниками Банка осуществляется поиск альтернативных источников финансирования, в том числе за счет привлечения инвесторов. К дополнительным источникам финансирования можно отнести личные средства собственников Банка, размещенные в значительных объемах в Банке на счетах по учету привлеченных денежных средств физических лиц.

В настоящее время Банком проводится процедура заключения дополнительного соглашения к договору субординированного депозита, включаемого в расчет капитала. После согласования с Банком России изменений в указанный договор, собственные средства Банка увеличатся на 18 000 тыс. руб., что, в свою очередь, приведет к снижению концентрации риска на собственников Банка и их аффилированных лиц на 2,5% по сравнению с величиной кредитного риска на 01.01.2015 года.

АКБ «Московский Вексельный Банк» (АО) проведена переоценка здания, принадлежащего Банку на праве собственности, в результате которой его стоимость возросла на 59 271 тыс. руб. После подтверждения данной оценки аудиторской организацией и, соответственно, включения суммы 59 271 тыс. руб. в расчет собственных средств, концентрация риска на собственников Банка и их аффилированных лиц уменьшится на 7,4% дополнительно по сравнению с 01.01.2015 года.

8. Внебалансовые обязательства

8.1. Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах

кредитного характера, имеющих у Банка по состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

На 01.01.2015 года:

Номер строк	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			Итого	По категориям качества											
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии	19395	1436	17959	0	0	0	319	280	280	280	0	0	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	51027	51027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного	70422	52463	17959	0	0	0	319	280	280	280	0	0	0	0

На 01.01.2014 года:

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			Итого	По категориям качества											
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V	
1	Неиспользованные кредитные линии	70 728	21 451	49 277	-	-	-	1061	889	889	889	-	-	-	-
2	Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	25 701	25 701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выпущенные акцепты и авали	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого условные обязательства кредитного характера	96 429	47 152	49 277	-	-	-	1061	889	889	889	-	-	-	-

8.2. Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк в 2013 году не являлся объектом судебных исков и претензий. В 2014 году дважды являлся стороной судебного процесса. Один иск, предъявленный Банку, оставлен судом без рассмотрения. По иску, предъявленному Банком по просроченной задолженности, вынесено решение в пользу Банка в 2015 году.

9. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2014 год составила 06 коп. Данный показатель рассчитан в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Разводненная прибыль равна базовой в связи с отсутствием разводняющих инструментов, а именно конвертируемых акций и заключенных договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

10. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

10.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Требований и обязательств по

производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

имеющиеся в наличии для продажи;

удерживаемые до погашения.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты - на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты - на счетах расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40 000 рублей.

- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;

- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутриванковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) - в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, подлежат обязательной переоценке в последний рабочий день месяца.

10.2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.12.2014 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы, по состоянию на 01.01.2015 г. (на конец рабочего дня 31 декабря 2014 года).

Излишки и недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были. Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

По состоянию на 01.01.2015 года Банком приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остаток средств на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» на отчетную дату отсутствует.

10.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2015 г. (с учетом проводок СПОД) составила 4 431 тыс. руб. Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2015 г. (с учетом проводок СПОД) составила 1 972 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 г. Банк провел подробный анализ и сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами выверки взаиморасчетов. Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60312, не является просроченной и носит характер текущих расчетов.

В таблице ниже представлена информация о структуре дебиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 931	2 193
Прочая дебиторская задолженность	1500	186
в том числе просроченная	68	93
Итого дебиторская задолженность	4 431	2 379

в том числе просроченная	68	93
--------------------------	----	----

Наибольшая сумма дебиторской задолженности представляет собой расчеты с поставщиками и покупателями.

В таблице ниже представлена информация о структуре кредиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
Расчеты по налогам и сборам	642	782
Прочая кредиторская задолженность	1330	31
в том числе просроченная	0	0
Итого кредиторская задолженность	1972	813
в том числе просроченная	0	0

10.4. События после отчетной даты

В годовом отчете за 2014 г. в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены, в том числе:

взносы в систему страхования вкладов за 4 квартал 2014 год на сумму 861 тыс. руб.,

транспортный налог за 2014 год на сумму 4 тыс. руб.,

налог на имущество за 2014 год на сумму 518 тыс. руб.,

возврат процентов при досрочном расторжении вкладов 492 тыс. руб.,

отложенный налог на прибыль за 2014 год – 11 854 тыс. руб.

проводки в соответствии с полученными подтверждающими документами по хозяйственным операциям

Корректирующие операции по СПОД проводились до 13 марта 2015 г. включительно.

11. Прочая информация

Сведения о затратах Банка на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов, предусмотренные законодательством об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности:

электрическая энергия - в 2013 году 523 тыс.руб., в 2014 году 472 тыс. руб.;

тепловая энергия - в 2013 году 564 тыс. руб., в 2014 году 616 тыс. руб.;

вода, подаваемая и потребляемая с использованием систем централизованного водоснабжения - в 2013 году 21 тыс.руб., в 2014 году 23 тыс. руб.

Банк осуществляет свою деятельность, как в собственных помещениях, так и в арендованных. Банк не выделяет в структуре расходов затраты на оплату использованных энергетических ресурсов по арендованным помещениям, поскольку такие затраты

включены в величину уплачиваемой Банком арендной платы.

В 2014 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 01 января 2015 года.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Все данные отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

12. Перечень изменений, внесенных в публикуемые формы годовой отчетности, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

В публикуемые формы годовой отчетности за 2014 год внесены изменения, влияющие на сопоставимость данных и требующих пересчета отдельных показателей в формах отчетности за год, предшествующий отчетному.

Внесены изменения в отчетность по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" и форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (публикуемая форма).

Собственные средства для составления формы отчетности рассчитываются в соответствии с Положением Банка России "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" от 28.12.2012 N 395-П, а за период 2013 года в соответствии с Положением Банка России "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" от 10.02.2003 N 215-П.

В целях сопоставимости отчетных данных показатели на 01 января 2014 года будут отражены в соответствии с требованиями на 01 января 2015 года.

13. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2015 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость данных бухгалтерского учета, не вносились.

14. Состав годовой отчетности и раскрытие информации

Отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 01 января 2015 года.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Все данные отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» отчетность будет размещена Банком на своем официальном сайте на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.mvb.ru.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления 28 апреля 2015 г.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка планируется к утверждению на годовом общем собрании акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дата проведения собрания «03» июня 2015 года.

Председатель Правления

Л.В. Самарова

Главный бухгалтер

О.М. Петрова

28 апреля 2015 года

