

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Коммерческого Банка «Московский Вексельный Банк»
(Акционерное общество)
За 1 квартал 2016 года.**

Содержание

1. Существенная информация о Банке.....	3
1.1. Общая информация о Банке.....	3
1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
1.3. Руководство Банка.....	4
1.4. Рейтинги Банка	4
1.5. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	5
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	5
2.1. Денежные средства и их эквиваленты	5
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
2.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6
2.4. Чистая ссудная задолженность.....	7
2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8
2.6. Прочие активы	8
2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	9
2.8. Выпущенные долговые обязательства.....	10
2.9. Прочие обязательства.....	10
2.10. Средства акционеров.....	10
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	10
3.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	11
3.2. Информация о расходах на содержание персонала	12
3.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	12
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	12
4.1. Политика и процедуры управления капиталом.....	12
4.2. Дивиденды.....	15
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	15
6. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	15
6.1. Страновая концентрация активов и обязательств.....	15
6.2. Кредитный риск	16
6.3. Риск ликвидности	18
6.4. Рыночный риск	19
6.5. Правовой риск.....	21
6.6. Стратегический риск	21
6.7. Операционный риск	22
6.8. Риск потери деловой репутации	22
7. Операции со связанными сторонами.....	23
8. Внебалансовые обязательства	23
8.1. Условные обязательства кредитного характера.....	23
8.2. Судебные разбирательства	24
9. Прибыль на акцию.....	Ошибка! Закладка не определена.
10. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности	24
10.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	24
10.2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	Ошибка! Закладка не определена.
10.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	25
10.4. События после отчетной даты.....	Ошибка! Закладка не определена.
11. Прочая информация	26
12. Перечень изменений, внесенных в публикуемые формы отчетности, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности	26
13. Состав годовой отчетности и раскрытие информации	26

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 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 VIC-JSMBRUMM; членом валютной секции Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ); членом международной платежной системы MasterCard со статусом Affiliate Member.

Банк также обладает лицензией ФСБ ЛСЗ № 0011290 Рег.№ 14528 Н от 20 августа 2015 года на осуществление работ, предусмотренных пунктами 12, 13, 14, 20, 21, 22, 23, 24, 25 перечня выполняемых работ и оказываемых услуг, составляющих лицензируемую деятельность, в отношении шифровальных (криптографических) средств, являющегося приложением к Положению, утвержденному постановлением Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2012 года № 313

Аудитором Банка на 2015 год на годовом собрании избрана ООО «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал» (ОГРН 1107746452131).

Юридический адрес аудиторской компании: 121009, г. Москва, Прямой переулок, дом 3, строение 1.

С 04 августа 2010 года ООО «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал» является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» и включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером - 11003012987.

По состоянию на 01.01.2016 года у Банка на территории Российской Федерации открыт 01 филиал: Пензенский филиал в г. Пенза; 06 операционных офисов, 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).

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	01.04.2016		01.01.2016	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
	%	%	%	%
Ивахно Сергей Юрьевич	35.23	35.23	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	0.00	0.00	4.55	4.55
Чирков Валерий Викторович	29.24	29.24	29.24	29.24
Итого	100.00	100.00	100.00	100.00

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.

В 2016 году на российскую экономику продолжилось воздействие геополитических факторов, в числе действующие экономические санкции. Вместе с тем стабилизировались цены на нефть, курс российского рубля к иностранным валютам. Все эти факторы продолжают оказывать влияние на развитие банковского сектора.

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 01.04.2016 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Самаров Николай Иванович	15.00%
Чирков Валерий Викторович	29.24%
Краснянский Александр Игоревич	19.88%
Стрельников Владимир Александрович	0.00%
Председатель Совета директоров:	
Ивахно Сергей Юрьевич	35.23%

В 2016 году в составе Совета директоров Банка изменений не было.

Персональный состав Правления Банка по состоянию на 01.04.2016 года.

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Самарова Лариса Вячеславовна — Председатель Правления	0.00
Недошивина Анна Игоревна - Заместитель Председателя Правления - Начальник Кредитного управления, член Правления	0.00
Вишниккина Ольга Владимировна – Заместитель Председателя Правления, член Правления	0.00

Изменений в составе Правления Банка в 2016 году не было.

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

1.4. Рейтинги Банка

Банку Национальным Рейтинговым Агентством 23 сентября 2015 года присвоен рейтинг ВВВ-.

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

Стратегия развития Банка утверждена Советом Директоров Банка 12 января 2015 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

На 01.01.2016 года активы Банка составили 2 113 224 тыс. руб. На 01.04.2016 года активы Банка составили 2 095 587 тыс. руб.

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2016	01.01.2016
Денежные средства	51 539	58 863
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 534	122 483
в том числе Обязательные резервы	59 546	50 625
Средства в кредитных организациях	220 791	245 586

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 2016 год не изменился. Данные активы представлены в балансе Банка долевыми ценными бумагами. Информация об объемах вложений в разрезе секторов экономики представлена ниже в таблице:

Вложения в долевы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в тыс. руб.)			Переоценка	
Сферы экономической деятельности эмитентов	По состоянию на		По состоянию на	
	01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016
Кредитные организации	125.00	125.00	54.00	50.00
Нефтегазовая	128.00	128.00	33.00	19.00
Итого	253.00	253.00	87.00	69.00

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

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

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

тыс. руб.	01.04.2016	01.01.2016
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации иностранных компаний (ефрооблигации)	0	1
Корпоративные акции всего, в т.ч.	11 199	11 199
Акции кредитных организаций	0	0
Акции предприятий металлургической промышленности	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	11 199	11 200
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
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации иностранных компаний (ефрооблигации)	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 199	11 200

Банк в течение 2016 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

2.4. Чистая ссудная задолженность

Всего чистая ссудная задолженность на 01 января 2016 года составляет 1 568 258 тыс. руб., в том числе:

Ссудная задолженность	01.04.2016	01.01.2016
МБК	262 836	122 707
Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	973 784	1 041 955
Кредиты физических лиц	318 525	330 494
Учтенные векселя	7 336	7 196
Прочие требования	14 767	16 517
Итого	1 577 248	1 518 869
Созданные резервы на возможные потери	8 990	7 725
Итого чистая ссудная задолженность	1 568 258	1 511 144

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ по отраслям на 01.04.2016 г. и на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса		Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП		Итого	
	01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016
Обработка производств, из них:	92 612	96 434	155 520	185 870	248 132	282 304
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	5 000	40 000	5 000	40 000
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	19 600	14 950	19 600	14 950
химическое производство	0	0	100 000	100 000	100 000	100 000
производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	92 612	96 434	0	0	92 612	96 434
обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	30 920	30 920	30 920	30 920
Строительство, из них:	58 202	18 202	45 000	75 000	103 202	93 202
строительство зданий и сооружений	0	0	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0	289 955	397 435	289 955	397 435
Операции с недвижимым имуществом	60 000	60 000	31 624	38 529	91 624	98 529
Прочие виды деятельности	0	5 000	168 958	157 036	168 958	162 036
На завершение расчетов	0	0	73 515	9 840	73 515	9 840
Итого кредиты юридическим лицам	210 814	179 636	764 572	863 710	975 386	1 043 346

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

Вид кредита	Сумма	
	01.04.2016	01.01.2016
Ипотечные кредиты	24 325	24 340
Прочие жилищные кредиты	6 682	6 159
Иные потребительские ссуды	287 516	299 986
Иные ссуды	0	4
Итого	318 523	330 489

2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав статьи представлен в таблицах ниже по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.04.2016 г.

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	77 673	0	0	28 104	0	23	105 800
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	0	0	22 724	6 395	1 086	30 205
в т.ч. за счет:							0
Поступления год	0	0	0	22 724	6 395	1 086	30 205
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	0	0	0	870	248	878	1 996
в т.ч. за счет:							0
Амортизационные отчисления за год	0	0	0	870	248	0	1 118
Продажа за год	0	0	0	0	0	0	0
Списания за год	0	0	0	0	0	878	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 2016 года	77 673	0	0	49 958	6 147	231	134 009

2.6. Прочие активы

тыс. руб.	01.04.2016	01.01.2016
Финансовые активы, всего	33 420	29 920
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
<i>Дебиторская задолженность по реализованным закладным</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	33 420	29 920
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	<i>21 326</i>	<i>22 229</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>7 622</i>	<i>4 646</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>4 472</i>	<i>3 045</i>
Нефинансовые активы, всего	4 716	25 005
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
<i>Задолженность по договорам реконструкции помещений</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	4 716	25 005
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>4 058</i>	<i>16 592</i>
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	<i>169</i>	<i>343</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>506</i>	<i>7 932</i>
<i>Прочие</i>	<i>-17</i>	<i>138</i>
Итого прочие активы	38 136	54 925

2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Основную часть ресурсной базы составляют остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов, депозиты (вклады) юридических и физических лиц. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 года.

Состав средств клиентов представлен в таблице:

<i>тыс. руб.</i>	01.04.2016	01.01.2016
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.:	255 237	199 020
<i>Текущие/расчетные счета</i>	157 237	112 320
<i>Срочные депозиты</i>	16 000	27 700
<i>Субординированные займы</i>	82 000	59 000
<i>Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг</i>	0	1
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	1 414 706	1 483 834
<i>Текущие/расчетные счета</i>	135 046	153 756
<i>Срочные депозиты</i>	1 279 646	1 330 064
<i>Переводы</i>	14	14
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 669 943	1 682 854

Распределение остатков средств на текущих счетах клиентов юридических лиц по отраслям экономики по состоянию на 01.04.2016 г. и 01.01.2016 г. приведено ниже в таблице:

Отрасль экономики	01.04.2016	01.01.2016
Государственные органы	0	0
Муниципальные органы власти	0	0
Предприятия нетегазовой промышленности	0	0
Предприятия торговли	118 747	86 890
Транспорт и связь	0	9
Страхование	0	0
Финансы и инвестиции	1 328	6 159
Телекоммуникации	0	0
Производство	31 089	93 479
Строительство	72	2 209
Программное обеспечение	2 664	4 685
Прочие виды деятельности	3 195	5 590
Всего средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	157 095	199 021

В таблице ниже представлена информация о привлеченных Банком субординированных займах:

	Дата погашения	Процентная ставка	01.04.2016	01.01.2016
Заем от ООО "Фирма "Сегал"	без срока	3	33 000	33 000
Заем от ООО "Фирма "Сегал"	без срока	3	26 000	26 000
Заем от ООО "Мист ЛТ"	без срока	2	23 000	
Итого полученные субординированные займы			82 000	59 000

2.8. Выпущенные долговые обязательства

	01.04.2016	01.01.2016
Облигации	0	0
Векселя всего, в т.ч.	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	0	0

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 2016 года.

2.9. Прочие обязательства

	01.04.2016	01.01.2016
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	2 856	9 581
<i>Кредиторская задолженность</i>	5	2 084
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	0	0
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	2 851	7 497
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	2 371	714
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	1 225	0
<i>Налоги к уплате</i>	1 140	700
<i>Доходы будущих периодов</i>	6	14
<i>Прочие</i>	0	0
Итого прочие обязательства	5 227	10 295

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 2016 год Банком получено доходов в размере 704 500 тыс. руб., произведено расходов в размере 702 786 тыс. руб.

За 2016 год прибыль после налогообложения составила 1 714 тыс. руб.

Анализ основных доходов, полученных Банком за 2016 год, характеризуется следующим образом:

№ п/п	Виды доходов	2016 год	2015 год
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	57 745	44 605
2	Процентные доходы по учтенным векселям	140	0
3	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	30	0
4	Комиссионные доходы	1 823	1 631
5	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	69 898	50 716
6	Положительная переоценка средств в иностранной валюте и ценных бумаг	544 917	554 403
8	Доходы от восстановления резерва на возможные потери	23 739	5 438
9	Дивиденды от вложений в акции	0	5
10	Другие	6 208	485
Итого:		704 500	657 283

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

Анализ основных расходов, понесенных Банком за 2016 год, характеризуется следующим образом:

Виды расходов	2016	2015
Процентные расходы по привлеченным средствам	42 563	26 677
Расходы по операциям с приобретенными и собственными ценными бумагами	182	0
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	63 883	39 370
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте и ценных бумаг	546 910	558 147
Отчисления в резервы на возможные потери	25 351	4 132
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	21 965	24 236
Налоги и сборы	1 221	1 358
Комиссионные расходы	711	672
Итого:	702 786	654 592

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

	01.04.2016		01.04.2015	
	Расходы	Доходы	Расходы	Доходы
	25 351	23 739	4 132	5 437
Ссуды, предоставленные клиентам - некредитным организациям (компании, ИП, физические лица), а также проценты и комиссии, начисленные по ним	22 076	20 607	2 660	4 021
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	7	29	19
Активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Учтенные векселя	8	35	211	264
Внебалансовые обязательства кредитного характера	3 114	2 982	1 231	1 114
Корреспондентские счета и МБК	51	25	0	0
Иные причины	87	82	1	18

3.2. Информация о расходах на содержание персонала

	2016 год	2015 год
Расходы на заработную плату и премии	5 821	5 776
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	1 751	1 732
Расходы на обучение	0	0
Прочие выплаты персоналу	0	49
Итого расходы на содержание персонала	7 572	7 557

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2016 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 **5 063 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 2014 годом.

Дивиденды основному управленческому персоналу Банка в 2016 году по итогам деятельности Банка за 2015 год не выплачивались.

Вознаграждение членам Совета директоров в 2016 году не выплачивалось.

Протоколом Совета Директоров от 25.12.2015 года утвержден Фонд оплаты труда на 2016 год, который состоит из:

- фонд оплаты труда, направляемая на выплату окладов;
- общий фонд премирования, подразделяемый на:
 - а) фонд премирования в рамках фиксированной части оплаты труда;
 - б) фонд премирования в рамках нефиксированной части оплаты труда, в том числе для текущего премирования работников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, Отдела рисков, Уполномоченного сотрудника по ПОД/ФТ Филиала.

3.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2015 год и 2016 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

Показатели	2016 год	2015 год
Расходы(возмещение) по текущему налогу на прибыль	119	0
Расходы(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	555	2 272
Расходы по налогу на имущество	547	1 831
Отложенные налоговые активы (обязательства)	0	282
Расходы по прочим налогам и сборам	0	21
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	1 221	4 406

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, имеющихся 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 полном объеме в состав добавочного капитала, поскольку данные депозиты привлечены без указания срока возврата.

Банк не нарушает нормативы, установленные Банком России.

Собственные средства (капитал) на 01 апреля 2016 г. составили 471 681 тыс. руб.

Пояснения к [разделу 1](#) "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления приведены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24. 26	227000	X	X	X

	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	209000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	209000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	18000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	80694
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	1669943	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	82000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	82000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	80694
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	134009	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3688	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	3688
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2459	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	2459
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	2163	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2163	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	1298
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	17880	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	82000
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1800248	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

4.2. Дивиденды

Дивиденды в течение 2016 года 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. Данные средства учтены в статье 1.2.4. «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

6. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

6.1. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

		01.04.2016				01.01.2015			
		Россия	ОЭСР	Прочие	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
	Активы								
1	Денежные средства	39 772	11 767	0	51 539	36 368	22 495	0	58 863
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 534	0	0	68 534	122 483	0	0	122 483
2,1	Обязательные резервы	59 546	0	0	59 546	50 625	0	0	50 625
3	Средства в кредитных организациях	187 093	33 698	0	220 791	209 752	35 834	0	245 586
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	338	0	0	338	322	0	0	322
5	Чистая ссудная задолженность	1 568 258	0	0	1 568 258	1 511 144	0	0	1 511 144
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 199	0	0	11 199	11 199	0	0	11 199
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	620	0	0	620	739	0	0	739
9	Отложенный налоговый актив	2 163	0	0	2 163	2 163	0	0	2 163
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	134 009	0	0	134 009	105 800	0	0	105 800
11	Прочие активы	38 136	0	0	38 136	54 925	0	0	54 925
12	Всего активов	2 050 122	45 465	0	2 095 587	2 054 895	58 329	0	2 113 224
	Пассивы								
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 669 848	0	95	1 669 943	1 682 852	2	0	1 682 854
15,1	Вклады физических лиц	1 549 279	0	0	1 549 279	1 483 820	0	0	1 483 820
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	17 880	0	0	17 880	17 880	0	0	17 880
20	Прочие обязательства	5 227	0	0	5 227	10 295	0	0	10 295
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	686	0	0	686	554	0	0	554
22	Всего обязательств	1 693 641	0	95	1 693 736	1 711 581	2	0	1 711 583
	Чистая балансовая позиция	356 481	45 465	-95	401 851	343 314	58 327	0	401 641

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. Изменений в нормативные документы Банка в части оценки кредитных рисков в течении 2015 года не вносилось.

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 соблюдение 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 признаку и качеству принимаемого обеспечения установлены утвержденной Банком Кредитной политикой. Реализация и контроль за их соблюдением возложены на руководителей подразделений Банка и членов Кредитного комитета.

К функциям Кредитного комитета отнесены задачи по установлению лимитов на проведение межбанковских операций и утверждение лимитов кредитования юридических и физических лиц.

Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации путем установления лимитов кредитования и резервирования. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты на вложения в ценные бумаги и прочие лимиты.

При минимизации рисков экономическим нормативам, определенными Инструкцией Банка России № 139-И, отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Просроченные кредиты по состоянию на 01.10.2015 г. составляют 543 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2016 г. и на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

На 01.04.2016 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				резерв						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1850118	1116103	580621	43838	23053	86503	0	3464	3	621	121844	12587	14598	7552	364	1761	4921
1.1.	кредитных организаций	514038	507189	2441	178	0	4230	0	0	0	0	4343	2524	4343	24	89	0	4230
1.2.	юридических лиц	1011560	471240	396373	42660	19600	81687	0	11	3	35	111761	4529	4591	4211	275	0	105
1.3.	физическим лицам	324520	137674	181807	1000	3453	586	0	3453	0	586	5740	5534	5664	3317	0	1761	586
2	Требования по получению процентов	7730	1137	6419	18	128	28	0	128	0	28	x	x	192	99	0	65	28
2.1.	кредитных организаций	14	14	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц	4234	0	4234	0	0	0	0	0	0	0	x	x	62	62	0	0	0
2.3.	физическим лицам	3482	1123	2185	18	128	28	0	128	0	28	x	x	130	37	0	65	28

На 01.01.2016 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				резерв						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1827051	1148402	532851	44303	14950	86545	3	1	3	617	116257	11239	13123	6987	1213	0	4923
1.1.	кредитных организаций	398428	393969	0	176	0	4283	0	0	0	0	4371	2566	4371	0	88	0	4283
1.2.	юридических лиц	1092691	542460	410466	43139	14950	81676	3	1	3	31	109917	6908	6942	5763	1125	0	54
1.3.	физическим лицам	335932	211973	122385	988	0	586	0	0	0	586	1969	1765	1810	1224	0	0	586
2	Требования по получению процентов	4648	1276	3327	17	0	28	0	0	0	28	X	X	79	51	0	0	28
2.1.	кредитных организаций	45	45	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц	1671	0	1671	0	0	0	0	0	0	0	X	X	34	34	0	0	0
2.3.	физическим лицам	2932	1231	1656	17	0	28	0	0	0	28	X	X	45	17	0	0	28

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 35,7% на 01.01.2016 г. и **22,9%** на 01.04.2016 г.

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

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).

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

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

В случае значительного изменения значений нормативов, производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших изменения значений нормативов и коэффициентов ликвидности. После анализа показателей ликвидности, при необходимости, Заместитель Председателя Правления Банка выносит решение о реструктуризации активов и обязательств, и отдаются распоряжения Казначейству об изменении структуры активов и обязательств по срокам. По операциям размещения и привлечения ресурсов проводятся заседания Кредитного комитета Банка, который также является основным органом управления ликвидностью Банка. Решения Кредитного комитета оформляются Протоколами.

Фактическое оформление операций размещения (привлечения) производится на основании договоров, соглашений, подтверждений (тикетов), подписанных уполномоченными работниками Банка. Мониторинг нормативов ликвидности ведется Отделом бухгалтерского учета и отчетности на постоянной основе.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2016 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 включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	270579	270579	270579	270579	270579	270579	270579	270579	270579	278283
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338
3. Судная и приравненная к ней задолженности всего, в том числе:	260077	260236	269318	276017	316507	500772	638496	873838	1008408	1743703
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе	11199	11199	11199	11199	11199	11199	11199	11199	11199	11199
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	26131	26131	26131	27616	27616	27616	27616	27616	27616	30616
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	568324	568483	577565	585749	626239	810504	948228	1183570	1318140	2064139
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них	244684	248273	255596	269515	305691	452356	687516	1197793	1398496	1797778
9.1 вклады физических лиц	85424	88783	96106	110025	146201	292414	526893	1020512	1220756	1524791
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	1437	1437	1437	1437	2207	2207	2207	2207	2207	2207
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	246121	249710	257033	270952	307898	454563	689723	1200000	1400703	1799985
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	105602	105602	105602	105602	105602	105602	105602	105602	105602	108811
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	216601	213171	214930	209195	212739	250339	152903	-122032	-188165	155343

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2016 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 включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	373098	373098	373098	373098	373098	373098	373098	373098	373098	373098
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322
3. Судная и приравненная к ней задолженности всего, в том числе:	0	20	128531	153719	163998	255687	448201	559731	816763	1731604
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе	11199	11199	11199	11199	11199	11199	11199	11199	11199	11199
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	22478	22478	22478	22478	22478	22478	22478	22478	22478	25478
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	407097	407117	535628	560816	571095	662784	855298	966828	1223860	2141701
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них	285007	286009	292359	380163	411236	591981	917475	1094874	1675895	1816811
9.1 вклады физических лиц	172687	173288	179415	267219	298292	478460	803059	979563	1543715	1602915
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	311	311	311	311	442	505	505	505	505	505
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	285318	286320	292670	380474	411678	592486	917980	1095379	1676400	1817316
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	78337	78337	78337	78337	78337	78999	78999	78999	78999	82314
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	43442	42460	164621	102005	81080	-8701	-141681	-207550	-531539	242071

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 несущественные в соответствии с анализом возможности возникновения у Банка убытков вследствие изменения котировок ценных бумаг, имеющихся в портфеле Банка (объем вложений в ценные бумаги несущественен).

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 01.01.2016 г. и на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

	На 01.04.2016 года	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	39 772	6 776	4 991	51 539
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 534	0	0	68 534
3	Средства в кредитных организациях	2 653	164 986	53 152	220 791
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	338	0	0	338
5	Чистая ссудная задолженность	1 448 472	12 440	107 346	1 568 258
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 199	0	0	11 199
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	620	0	0	620
9	Отложенный налоговый актив	2 163	0	0	2 163
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	134 009	0	0	134 009
11	Прочие активы	38 136	0	0	38 136
12	Всего активов	1 745 896	184 202	165 489	2 095 587
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	1 376 121	129 471	164 351	1 669 943
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	17 880	0	0	17 880
20	Прочие обязательства	5 227	0	0	5 227
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	686	0	0	686
22	Всего обязательств	1 399 914	129 471	164 351	1 693 736
	Чистая балансовая позиция	345 982	54 731	1 138	401 851

В таблице ниже представлен общий анализ влияния изменения курсов иностранных валют к российскому рублю в разрезе статей баланса по состоянию на 01.04.2016 г. и на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Статья баланса	Влияние изменения курсов иностранных валют	
	2016	2015
Денежные средства	3 605	-432
Средства в кредитных организациях	-14 042	-6 167
Чистая ссудная задолженность	235	-7 727
Прочие активы	127	-20
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 149	10 180
Прочие обязательства	932	422
Итого	-1 993	-3 744

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 01.04.2016 г	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	338	0	0	338
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	338	0	0	338
На 01.01.2016 г	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	322	0	0	322
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	322	0	0	322

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

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).

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.

8. Внебалансовые обязательства

8.1. Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

На 01.04.2016 года:

Номер строки	01.04.2016 Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери											
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии	105574	94583	10591	400	0	0	347	260	260	136	124	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	3209	2784	0	0	0	425	425	425	425	0	0	0	425
4	Выпущенные авали и акцепты	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
6	Условные обязательства кредитного	108783	97367	10591	400	0	425	772	685	685	136	124	0	425

На 01.01.2016 года:

Номер строки	01.01.2016		Категория качества					Резерв на возможные потери						
	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств						расчетный					Фактически сформированный	
			расчетный	учетом обеспеч	По категориям качества									
					Итого	II	III	IV	V					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии	77647	60037	9053	3907	4650	0	4031	98	98	96	2	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	3977	2872	662	0	0	443	456	456	456	13	0	0	443
4	Выпущенные авали и акцепты	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
6	Струшированные в портфели	28	0	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного	81624	62909	9715	3907	4650	443	4487	554	554	109	2	0	443

8.2. Судебные разбирательства

В течение 2016 года со стороны клиентов Банка и со стороны Банка к клиентам судебных исков и претензий не оформлялось.

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

9.1. 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 раздельно 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 100 000 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 внутрибанковских 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.

9.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

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

Вид дебиторской задолженности	01.04.2016	01.01.2016
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 248	16 695
Прочая дебиторская задолженность	7469	1220
Итого дебиторская задолженность	11 649	17 847

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	01.04.2016	01.01.2016
Расчеты по налогам и сборам	770	700
Прочая кредиторская задолженность	5	2 084
в том числе просроченная	0	0
Итого кредиторская задолженность	775	2 784
в том числе просроченная	0	0

10. Прочая информация

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 2016 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

11. Перечень изменений, внесенных в публикуемые формы отчетности, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности

С 2016 года внесены изменения в публикуемые формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)". В связи с этим, данные за 1 квартал 2015 года в целях сопоставимости отчетности приведены в соответствии с изменениями.

12. Состав отчетности и раскрытие информации

Отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно), по состоянию на 01 апреля 2016 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.mybank.ru.

Председатель Правления

Л.В. Самарова

Главный бухгалтер

О.М. Петрова