

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Коммерческого Банка «Московский Вексельный Банк»
(Акционерное общество)
За 2017 год.**

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	5
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.....	6
2.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	7
2.3.	Чистая ссудная задолженность.....	7
2.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8
2.5.	Прочие активы	9
2.6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9
2.7.	Выпущенные долговые обязательства.....	10
2.8.	Прочие обязательства.....	11
2.9.	Средства акционеров.....	11
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	11
3.1.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	12
3.2.	Информация о расходах на содержание персонала и о системе оплаты труда.....	12
3.3.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	17
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	17
4.1.	Политика и процедуры управления капиталом	17
4.2.	Дивиденды.....	20
5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	20
6.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	20
6.1.	Страновая концентрация активов и обязательств	20
6.2.	Кредитный риск	21
6.3.	Риск ликвидности	23
6.4.	Рыночный риск	24
6.5.	Правовой риск.....	27
6.6.	Стратегический риск	27
6.7.	Операционный риск	28
6.8.	Риск потери деловой репутации	28
7.	Операции со связанными сторонами.....	29
8.	Внебалансовые обязательства	29
8.1.	Условные обязательства кредитного характера.....	29
8.2.	Судебные разбирательства	30
9.	Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности	30
9.1.	Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	30
9.2.	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	32
10.	Прочая информация	32
11.	Перечень изменений, внесенных в публикуемые формы отчетности, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности	32
12.	Состав отчетности и раскрытие информации	32

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 BIC-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 2016 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.

ООО «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал» оказывает Банку услуги по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности с отчетности за 2015 год, у ООО «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал» отсутствуют иные имущественные интересы к Банку за исключением оплаты аудиторских услуг, между Банком и ООО «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал» отсутствуют отношения аффилированности, ООО «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал» кроме аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности иные услуги Банку не оказывает.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыт 01 филиал: Пензенский филиал в г. Пенза; 06 дополнительных 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	01.01.2018		01.01.2017	
	Доля участия,	Доля голосу-ющих акций, %	Доля участия,	Доля голосу-ющих акций,
	%	%	%	%
Ивахно Сергей Юрьевич	35.23	35.23	35.23	35.23
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	0.00	0.00	15.00	15.00
Самарова Лариса Вячеславовна	10.00	10.00	0.00	0.00
Самаров Иван Николаевич	5.00	5.00	0.00	0.00
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.
- Покупка-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 2017 году на российскую экономику продолжилось воздействие геополитических факторов, в том 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 01.01.2018 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Самаров Иван Николаевич	5.00%
Чирков Валерий Викторович	29.24%
Краснянский Александр Игоревич	19.88%
Стрельников Владимир Александрович	0.00%
Председатель Совета директоров:	
Ивахно Сергей Юрьевич	35.23%

В 2017 году в составе Совета директоров Банка изменений не было.

Персональный состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2018 года.

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка (%)
Самарова Лариса Вячеславовна — Председатель Правления	10.00
Вишникина Ольга Владимировна – Заместитель Председателя Правления, член Правления	0.00
Петрова Ольга Михайловна - Главный бухгалтер, член Правления	0.00

В 2017 году из состава Правления Банка исключена Недошивина А.И, в состав Правления избрана Петрова О.М.

Председатель Правления Самарова Л. В. владеет 10% голосующих акций Банка.

1.4. Рейтинги Банка

Банку не присвоены рейтинги.

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

Стратегия развития Банка утверждена Советом Директоров Банка 08 февраля 2017 года.

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.

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 01.01.2017 года активы Банка составили 1 993 861 тыс. руб. На 01.01.2018 года активы Банка

составили 1 388 575 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018 представлены ниже в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	1 427	0	1 387 148	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 427	0	15 546	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	60 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	795 709	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	176 736	0
8	Основные средства	0	0	275 304	0
9	Прочие активы	0	0	41 389	0

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства	46 512	34 128
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	49 952	114 821
в том числе Обязательные резервы	43 212	61 552
Средства в кредитных организациях	16 973	135 310

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 2017 год не изменился. Данные активы не представлены в балансе Банка:

Банк в течение 2017 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

2.3. Чистая ссудная задолженность

Всего чистая ссудная задолженность на 01.01.2018 года составляет 957 031 тыс. руб., в том числе:

Ссудная задолженность	01.01.2018	01.01.2017
МБК	62 126	252 586
Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	795 709	960 319
Кредиты физических лиц	176 736	328 290
Учтенные векселя	20 000	22 000
Прочие требования	14 880	14 880
Итого	1 069 451	1 578 075
Созданные резервы на возможные потери	112 420	24 217
Итого чистая ссудная задолженность	957 031	1 553 858

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ по отраслям на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 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	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
Обрабатывающие производства, из них:	600	45 000	236 800	114 050	237 400	159 050
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	0	0	0	0
металлургическое производство	600	0	0	4 930	600	4 930
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	45 000	146 800	0	146 800	45 000
химическое производство	0	0	0	0	0	0
производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	0	0	0	0	0	0
обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	23 420	0	23 420
производство машин и оборудования	0	0	0	5 700	0	5 700
сельское хозяйство	0	0	90 000	80 000	90 000	80 000
Строительство, из них:	39 116	39 116	40 000	50 000	79 116	89 116
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	147 682	91 082	91 292	91 082	238 974
Операции с недвижимым имуществом	69 310	0	2 708	184 224	72 018	184 224
Прочие виды деятельности	0	0	223 558	263 406	223 558	263 406
На завершение расчетов	0	0	0	10 644	0	10 644
Итого кредиты юридическим лицам	109 026	231 798	594 148	713 616	703 174	945 414

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

Вид кредита	Сумма	
	01.01.2018	01.01.2017
Ипотечные кредиты	0	24 340
Прочие жилищные кредиты	3 297	6 159
Иные потребительские ссуды	173 439	299 986
Иные ссуды	0	4
Итого	176 736	330 489

2.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав статьи представлен в таблицах ниже по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г.

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Земля	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	77 778	0	0	52 908	5 497	209	136 392
Увеличение стоимости основных средств, всего	29 000	102 959	12 228	2 860	418	2 317	149 782
в т.ч. за счет:							0
Поступления год	29 000	102 959	12 228	2 860	418	2 317	149 782
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	105	0	0	7 461	968	2 336	10 870
в т.ч. за счет:							0
Амортизационные отчисления за год	105	0	0	5 861	968	0	6 934
Продажа за год	0	0	0	0	0	0	0
Списания за год	0	0	0	1 600	0	2 336	3 936
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 2018 года	106 673	102 959	12 228	48 307	4 947	190	275 304

2.5. Прочие активы

тыс. руб.	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые активы, всего	20 965	7 375
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
<i>Дебиторская задолженность по реализованным зкладным</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	20 965	7 375
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	<i>19 002</i>	<i>0</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>-1 297</i>	<i>3 980</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>3 260</i>	<i>3 395</i>
Нефинансовые активы, всего	20 424	10 563
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.:	20 424	10 563
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>19 469</i>	<i>9 676</i>
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	<i>119</i>	<i>111</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>813</i>	<i>736</i>
<i>Прочие</i>	<i>23</i>	<i>40</i>
Итого прочие активы	41 389	17 938

2.6. 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 2017 года.

Состав средств клиентов представлен в таблице:

тыс. руб.	01.01.2018	01.01.2017
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	0	0
Текущие/расчетные счета	0	0
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	131 239	365 600
Текущие/расчетные счета	49 232	263 589
Срочные депозиты	7	20 011
Субординированные займы	82 000	82 000
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	0	1
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	906 164	1 203 133
Текущие/расчетные счета	33 083	97 407
Срочные депозиты	873 029	1 105 492
Переводы	52	234
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 037 403	1 568 733

Распределение остатков средств на текущих счетах клиентов юридических лиц по отраслям экономики по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. приведено ниже в таблице:

Отрасль экономики	01.01.2018	01.01.2017
Государственные органы	0	0
Муниципальные органы власти	0	0
Предприятия нетегазовой промышленности	0	0
Предприятия торговли	7 680	76 228
Транспорт и связь	0	0
Сельское хозяйство	7 423	0
Страхование	0	0
Финансы и инвестиции	1 790	912
Телекоммуникации	0	0
Производство	23 311	129 408
Строительство	134	31 590
Программное обеспечение	20	2 799
Прочие виды деятельности	8 865	22 527
Всего средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	49 223	263 464

В таблице ниже представлена информация о привлеченных Банком субординированных займах:

	Дата погашения	Процентная ставка	01.10.2017	01.01.2017
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	23 000
Итого полученные субординированные займы			82 000	82 000

2.7. Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2018	01.01.2017
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 2017 года.

2.8. Прочие обязательства

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	21 251	11 901
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>15</i>	<i>140</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>21 236</i>	<i>11 761</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	2 018	1 999
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>1 138</i>	<i>1 534</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>662</i>	<i>186</i>
<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>218</i>	<i>279</i>
<i>Прочие</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого прочие обязательства	23 269	13 900

2.9. 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 2017 год Банком получено доходов в размере 354 761 тыс. руб., произведено расходов в размере 379 766 тыс. руб.

За 2017 год убыток составил 81 384 тыс. руб.

Анализ основных доходов, полученных Банком за 2017 год, характеризуется следующим образом:

№ п/п	Виды доходов	2018	2017
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	230 529	239 200
2	Процентные доходы по учтенным векселям	1 474	573
3	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	0	11 822
4	Комиссионные доходы	9 151	8 741
5	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	58 181	162 026
6	Положительная переоценка средств в иностранной валюте и ценных бумаг	200 028	931 425
8	Доходы от восстановления резерва на возможные потери	178 206	166 646
9	Дивиденды от вложений в акции	0	7
10	Другие	6 521	12 487
Итого:		684 090	1 532 927

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

Анализ основных расходов, понесенных Банком за 2017 год, характеризуется следующим образом:

Виды расходов	2018	2017
Процентные расходы по привлеченным средствам	107 034	159 625
Расходы по операциям с приобретенными и собственными ценными бумагами	0	211
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	58 850	150 933
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте и ценных бумаг	207 928	930 466
Отчисления в резервы на возможные потери	276 968	182 841
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	102 296	97 024
Налоги и сборы	2 372	3 843
Комиссионные расходы	8 460	3 490
Прочие	1 566	0
Итого:	765 474	1 528 433

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

	01.01.2018		01.01.2017	
	Расходы	Доходы	Расходы	Доходы
	276 968	178 206	182 841	166 646
Ссуды, предоставленные клиентам - некредитным организациям (компании, ИП, физические лица), а также проценты и комиссии, начисленные по ним	209 649	119 630	151 744	135 459
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	34	195
Активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	4 412	4 859
Внебалансовые обязательства кредитного характера	56 875	57 407	25 454	25 287
Корреспондентские счета и МБК	0	4	87	75
Иные причины	10 444	1 165	1 110	771

3.2. Информация о расходах на содержание персонала и о системе оплаты труда

	2018	2017
Расходы на заработную плату и премии	24 189	19 319
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	7 261	5 796
Расходы на обучение	0	0
Другие расходы на содержание персонала	42	0
Итого расходы на содержание персонала	31 492	25 115

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

Вознаграждения, выплаченные в течение 2017 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 6 683 тыс. руб.

Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2016 годом.

Дивиденды основному управленческому персоналу Банка в 2017 году по итогам деятельности Банка за 2016 год не выплачивались.

Вознаграждение членам Совета директоров в 2017 году не выплачивалось.

Информация о системе оплаты труда:

1. Вознаграждение состоит из следующих частей:

Фиксированная часть оплаты труда.

Оклад – фиксированный размер оплаты труда работника за выполнение нормы труда определенной сложности (квалификации) за единицу времени без учёта компенсационных, стимулирующих и социальных выплат.

Оклад определяется согласно штатному расписанию Банка и указывается в трудовом договоре, заключённом с работником.

Доплата за работу в особых условиях.

Доплата за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных.

За совмещение профессий (должностей), расширение зон обслуживания, увеличение объёма работы или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от работы, определённой трудовым договором работнику производится доплата в размере, установленной по соглашению сторон трудового договора с учетом содержания и/или объёма дополнительной работы.

Сверхурочная работа оплачивается за первые два часа работы в полуторном, а за последующие часы - в двойном размере часовой ставки (части оклада за час работы) сверх оклада. По желанию работника сверхурочная работа вместо повышенной оплаты может компенсироваться предоставлением дополнительного времени отдыха, но не менее времени, отработанного сверхурочно.

Сверхурочной признаётся работа, выполняемая работником по инициативе Банка за пределами установленной для этого работника продолжительности рабочего времени ежедневной работы, а при суммированном учёте рабочего времени - сверх нормального числа рабочих часов за учётный период.

Работа, выполняемая работником за пределами установленной продолжительности рабочего времени по собственной инициативе не является сверхурочной.

Непосредственный руководитель работника обязан следить за тем, чтобы сверхурочные работы не превышали установленных норм.

Привлечение работника к сверхурочной работе осуществляется в порядке, установленном Трудовым кодексом РФ.

Работа в выходные и нерабочие праздничные дни:

если работа в выходной или нерабочий праздничный день производилась в пределах месячной нормы рабочего времени, то работа оплачивается в размере одинарной дневной или часовой ставки (части оклада за день или час работы) сверх оклада работника;

если работа производилась сверх месячной нормы рабочего времени, то работа оплачивается в размере двойной дневной или часовой ставки (части оклада за день или час работы) сверх оклада.

По желанию работника, работавшего в выходной или нерабочий праздничный день, ему может быть предоставлен другой день отдыха. В этом случае работа в выходной или нерабочий праздничный день оплачивается в одинарном размере, а день отдыха оплате не подлежит.

Работа в ночное время (с 22 часов до 6 часов местного времени) оплачивается за каждый час работы в размере 120 (Сто двадцать) процентов часовой ставки (части оклада, рассчитанного за час работы).

Оплата времени простоя.

Время простоя по вине Банка оплачивается в размере двух третей средней заработной платы

работника.

Время простоя по причинам, не зависящим от Банка и работника, оплачивается в размере двух третей оклада, рассчитанных пропорционально времени простоя.

Время простоя по вине работника не оплачивается.

Оплата труда при освоении новых производств (продукции) – трудовым договором может быть предусмотрено сохранение на период освоения нового производства (продукции) за работником его среднего заработка, полученного им до начала освоения нового производства.

Гарантии и компенсации (денежные выплаты, установленные в целях возмещения работнику затрат, связанных с исполнением им трудовых или иных обязанностей, предусмотренных федеральными законами), установленные Трудовым кодексом Российской Федерации.

Стимулирующие выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка - единовременное (разовое) премирование.

Единовременное (разовое) премирование является правом, но не обязанностью Банка и может применяться в отношении любого работника Банка.

Разовое премирование осуществляется на основании Приказа по Банку, а для работников Филиала – Приказом по Филиалу.

Размер разовой премии не зависит от результатов деятельности Банка и определяется Председателем Правления Банка (для работников Филиала - Директором Филиала по согласованию с Председателем Правления Банка) в отношении каждого работника персонально, при этом учитывается личный трудовой вклад работника в обеспечение успешного выполнения задач, стоящих перед подразделением, в котором он работает, и перед Банком в целом.

Размер премии может быть установлен в твёрдой сумме или в процентах от должностного оклада и не лимитируется.

Разовая премия может назначаться:

за увеличение объёма выполняемой работы;

за качественное и оперативное выполнение особо важных заданий и особо срочных работ, разовых заданий руководства Банка;

в связи с государственными или профессиональными праздниками, знаменательными или профессиональными юбилейными датами;

за выполнение дополнительных работ;

за активное участие и большой вклад в реализацию проектов Банка;

за участие в подготовке и проведении конференций, семинаров и прочих мероприятий, связанных с реализацией деятельности Банка;

за разработку и внедрение мероприятий, направленных на экономию, а также улучшение условий труда, техники безопасности и пожарной безопасности;

по результатам проведенных государственными органами проверок;

за подготовку квартальной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности;

за привлечение дополнительных источников финансирования деятельности Банка;

за организацию заключения договоров и получения грантов, организацию работ по реализации проектов, а так же непосредственное руководство проектами;

в иных случаях по решению Председателя Правления, Правления и/или Совета директоров Банка.

Основанием для рассмотрения вопроса о назначении разовой премии является служебная записка непосредственного руководителя работника курирующему руководителю Банка, в которой приводятся предложения о премировании, указываются виды работ, заданий за которые планируется начисление премии.

Основанием для отказа в единовременном (разовом) премировании работника могут служить допущенные работником нарушения трудовой дисциплины, ненадлежащее исполнение им должностных обязанностей и иные проступки.

Нефиксированная часть оплаты труда.

Стимулирующие выплаты.

Премия по результатам деятельности Банка (текущее премирование).

Текущее премирование является правом, но не обязанностью Банка и может применяться в отношении любого работника Банка.

Текущее премирование осуществляется по решению Правления Банка в случае получения прибыли Банком в целом по результатам финансово-хозяйственной деятельности. По решению Правления Банка текущее премирование может осуществляться и по результатам тех месяцев или кварталов, в которых по объективным причинам был получен убыток - при условии получения прибыли нарастающим итогом с начала года, включая месяц (квартал), за который осуществляется премирование.

Размер премии определяется на основе индивидуальной оценки Правлением Банка результата труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения Банком его задач и договорных

обязательств, достижения Банком устойчивого финансового положения и роста его прибыли.

При текущем премировании учитывается также уровень квалификации работника, выполнение трудовых обязанностей временно отсутствующего работника или выполнение трудовых обязанностей по вакантной должности при внутреннем совмещении должностей.

Размер премии может быть установлен в твердой сумме или в процентах от должностного оклада и не лимитируется.

Основанием для отказа в текущем премировании работника могут служить допущенные работником нарушения трудовой дисциплины, ненадлежащее исполнение им должностных обязанностей и иные проступки.

Премия по результатам деятельности отдельных категорий работников Банка (Председателя и членов Правления Банка и работников, принимающих риски, связанные с результатами их деятельности).

Премирование отдельных категорий работников Банка по результатам их деятельности осуществляется с учётом количественных и качественных показателей, характеризующих доходность и принимаемые риски, и регламентировано Приложениями 1 и 2 к настоящей Политике.

Премия по результатам деятельности работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

При расчёте размера премии учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них Положениями и иными внутренними документами Банка о соответствующих подразделениях.

Качество выполнения работниками задач оценивается с учётом результатов проведённых внешними надзорными / контролирующими органами проверок, относящихся к периоду и сфере деятельности премируемых работников.

Основанием для отказа в премировании могут служить допущенные работником нарушения трудовой дисциплины, ненадлежащее исполнение им должностных обязанностей и иные проступки.

Другие выплаты, которые могут быть установлены иными локальными актами Банка или трудовым договором с конкретным работником.

У работника, выплата вознаграждения которому отсрочена (рассрочена) либо подлежит корректировке по результатам реализации Бизнес-плана по долгосрочным проектам/новым направлениям деятельности на планируемый период, трудовой договор с которым прекращён по любым основаниям до реализации такого Бизнес-плана, право на получение такого вознаграждения не возникает. Уполномоченный орган Банка, принимающий решение о выплате отсроченного, рассроченного либо подлежащего корректировке вознаграждения может принять решение о выплате такому работнику полной суммы такого вознаграждения или ее части в зависимости от реального вклада такого работника в реализацию долгосрочного проекта.

Банк вправе предоставлять работникам материальную помощь в случае смерти близких родственников, рождения детей и в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Такие выплаты осуществляются по письменному ходатайству непосредственного руководителя работника или самого работника с разрешения Председателя Правления Банка.

2. Согласно подпункта 3.2.1 пункта 3.2. Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И функции по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на члена Совета Директоров Банка, в количестве 1 человека, заседаний проведено 2, вознаграждение не выплачивалось;

3. Независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации не проводилась;

4. Сфера применения системы оплаты труда – все подразделения Банка;

5. Работниками Банка, принимающими риски (помимо Председателя и членов Правления Банка), относятся работники:

– входящие в состав Кредитного Комитета Банка и/или Кредитного Комитета Филиала (5 человек);

– занимающие должность из нижеприведённого перечня:

а) заместитель Председателя Правления (1 человек);

б) заместитель Председателя Правления - Начальник Кредитного управления (1 человек);

в) Директор Филиала (1 человек);

г) заместитель Директора Филиала (1 человек);

д) начальник Казначейства (1 человек),

е) начальник Управления операций на финансовом рынке (1 человек);

– наделённые полномочиями и/или имеющие доверенность на право заключать и/или совершать от имени Банка (включая право принимать самостоятельные решения, в том числе в составе коллегиальных органов, о существенных условиях, совершаемых Банком операций и иных сделок):

а) размещение денежных средств от имени и за счет Банка, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

б) сделки по привлечению денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте (3 человека);

в) куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме (3 человека);

г) куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме (3 человека);

д) операции и/или сделки в рамках дилерской деятельности (за исключением внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключаяющих принятие крупных рисков) (3 человека);

6. Основными целями системы оплаты труда повышение эффективности производства, усовершенствование системы организации оплаты труда, рациональное использование фонда оплаты труда. Протоколом Совета Директоров от 20.12.2016 года утвержден Фонд оплаты труда на 2017 год, который состоит из:

а) - фонд оплаты труда, направляемая на выплату окладов, в том числе для текущего премирования работников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, Отдела рисков, Уполномоченного сотрудника по ПОД/ФТ Филиала.

- общий фонд премирования, подразделяемый на:

б) фонд премирования в рамках фиксированной 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.

в) 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.

7. Пересмотра Советом директоров кредитной организации системы оплаты труда в течение года не осуществлялось;

8. В общем фонде оплаты труда обособляется фонд оплаты труда подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений Банка, осуществляющих управления рисками. Размер указанного фонда не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок и формируется с учётом того, чтобы в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляла не менее 50 процентов.

Планируемый период расчёта целевых показателей вознаграждений (т. е. предельно возможных (целевых) значений (сумм) вознаграждений) – календарный год.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с учётом количественных и качественных показателей, характеризующих доходность и принимаемые риски.

Для Председателя Правления, членов Правления и иных работников Банка, принимающих риски, размеры оплаты труда определяются с учётом следующего:

– при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период нефиксированная часть оплаты труда должна составлять 40% общего размера вознаграждений;

– нефиксированная часть оплаты труда зависит:

а) от занимаемой должности и уровня ответственности работников – чем выше должность и уровень ответственности работника, тем более значительна доля нефиксированная части в общей сумме оплаты труда;

б) от выполнения количественных и качественных показателей, характеризующих доходность и принимаемые риски;

– 40% нефиксированной части оплаты труда рассчитывается и выплачивается исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников, т. е. применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда.

9. Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с учётом количественных и качественных показателей, характеризующих доходность и принимаемые риски (количественные показатели – прибыль Банка, качественные показатели – уровень принимаемых рисков, выполнение критерием, установленных Положением 2005-У);

Крупным вознаграждением в целях настоящей Политики признаются (в текущем периоде не выплачивались):

- единовременная выплата одному или нескольким работникам Банка в размере 5 и более процентов от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на дату принятия решения о такой выплате;

- общая сумма выплат одному или несколькими работникам Банка, рассчитанная нарастающим итогом с начала календарного года, в размере 20 и более процентов от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на день принятия решения о выплате и/или выплатах, приводящих к такому превышению;

10. Выплаты, зависящие от результатов деятельности Банка, в текущем периоде не выплачивались.

11. В случае невыполнения хотя бы одного показателя, используемого для корректировки нефиксированной части, решение о выплате принимает Правление Банка, при невыполнении всех показателей, решение о выплате нефиксированной части принимает Совет директоров Банка;

12. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – не выплачивались;

количество и общий размер выплаченных гарантированных премий – не выплачивались;

количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу – не выплачивались;

количество и общий размер выходных пособий – не выплачивались;

общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы – не выплачивались);

общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка – не выплачивались;

общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами) – 100% фиксированная часть;

общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки – не выплачивались;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки – не выплачивались;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки – не выплачивались.

3.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2016 год и 2017 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

Показатели	01.01.2018	01.01.2017
Расходы(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	57
Расходы(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	720	2 016
Расходы по налогу на имущество	2 125	1 695
Отложенные налоговые активы (обязательства)	-512	56
Расходы по прочим налогам и сборам	39	19
Итог начисленные (уплаченные) налоги за год	2 372	3 843

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 «Процедура управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АКБ «Московский Вексельный Банк (АО)», утвержденная Протоколом Совета Директоров от 30.12.2016 года. Данным положением определены значимые для Банка риски, а также системы выявления, управления и контроля за каждым из рисков.

К основным процедурам управления капиталом в Банке можно отнести:

- Планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-плана Банка;
- Разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риск;
- Разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) для обеспечения устойчивого функционирования на основании следующих показателей:

- Показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка.
- Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям (для кредитного риска);
- Объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;

- Чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок (для процентного риска);
- Величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (для фондового риска);
- Максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года (для риска ликвидности);
- Лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта (для риска ликвидности);
- Показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности) (для риска концентрации);
- Показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности (для риска концентрации);
- Оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов).

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков кредитной организации.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Банк в рамках ВПОДК разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов в Банке имеет следующую многоуровневую структуру:

- лимиты по значимым для Банка рискам (кредитному, процентному, фондовому, риску концентрации);
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) контрагентами отдельного вида экономической деятельности
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

В процессе распределения лимитов Банк предусматривает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов и устанавливает систему сигнальных показателей о высокой степени использования лимитов.

Для каждого сигнального показателя в Банке должны быть разработаны корректирующие мероприятия, в том числе снижение риска, перераспределение и увеличение капитала.

В Банке действует также «Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «Московский Вексельный Банк» (АО), утвержденная Протоколом Совета Директоров от 30.12.2016 года.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- Выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка.
- Оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- Планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- Тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

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, в том числе:	24, 26	227000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	209000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	209000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	18000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	68316
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	1037403	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	82000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	68316
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	275304	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3958	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)	8	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)	2	3958
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	989	"Нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	989
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	623	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	623	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	498
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	12315	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:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	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"	52	0
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	974004	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

4.2. Дивиденды

Дивиденды в течение 2017 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 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		01.01.2018				01.01.2017			
		Россия	ОЭСР	Прочие	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
	Активы								
1	Денежные средства	43 576	2 936	0	46 512	28 696	5 432	0	34 128
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	49 952	0	0	49 952	114 821	0	0	114 821
2.1	Обязательные резервы	43 212	0	0	43 212	61 552	0	0	61 552
3	Средства в кредитных организациях	16 973	0	0	16 973	5 795	129 515	0	135 310
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	956 645	0	386	957 031	1 553 238	0	620	1 553 858
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
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	791	0	0	791	791	0	0	791
9	Отложенный налоговый актив	623	0	0	623	623	0	0	623
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	275 304	0	0	275 304	136 392	0	0	136 392
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	41 389	0	0	41 389	17 938	0	0	17 938
13	Всего активов	1 385 253	2 936	386	1 388 575	1 858 294	134 947	620	1 993 861
	Пассивы								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 037 394	0	9	1 037 403	1 568 580	0	153	1 568 733
16.1	Вклады физических лиц	905 699	0	0	905 699	1 202 486	0	30	1 202 516
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	12 315	0	0	12 315	14 284	0	0	14 284
21	Прочие обязательства	23 297	0	0	23 297	13 900	0	0	13 900
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	234	0	0	234	763	0	0	763
23	Всего обязательств	1 073 240	0	9	1 073 249	1 597 527	0	153	1 597 680
	Чистая балансовая позиция	312 013	2 936	377	315 326	260 767	134 947	467	396 181

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. Существенных изменений в нормативные документы Банка в части оценки кредитных рисков в течении 2017 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 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 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 № 180-И, отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Просроченные кредиты по состоянию на 01.01.2018 г. составляют 126 770 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

На 01.01.2018 года

Но м е р с т р о к и	Состав активов	Сумма требован ия	Категория качества					Просроченная задолженность				резерв							
												расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспеч ения	фактически сформированный					
			итого	по категориям качества															
				I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 от 90 дней	от 91 до 180 дней			свыше 180 дней	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспеч ения	итого	II	III
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1134974	214559	555591	77739	160017	127068	5	3	7	42785	234891	117049	120342	7156	9681	48353	55152	
1.1.	кредитных организаций	105604	101475	0	0	0	4129	0	0	0	0	4129	2324	4129	0	0	0	4129	
1.2.	юридических лиц	835469	44106	446531	65900	159631	119301	5	3	7	39147	223499	108903	110216	6039	8439	48353	47385	
1.3.	физическим лицам	193901	68978	109060	11839	386	3638	0	0	0	3638	7263	5822	5997	1117	1242	0	3638	
2	Требования по получению процентов	6264	2006	1230	169	2575	284	0	0	0	128	X	X	1488	12	35	1313	128	
2.1.	кредитных организаций	22	22	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	
2.2.	юридических лиц	4142	1411	0	0	2575	156	0	0	0	0	X	X	1313	0	0	1313	0	
2.3.	физических лиц	2100	573	1230	169	0	128	0	0	0	128	X	X	175	12	35	0	128	

На 01.01.2017 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				резерв							
												фактически сформированный							
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества													
						II	III	IV	V										
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				II	III	IV	V	
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1735422	658149	916890	88436	849	71098	23420	0	39116	4068	108766	27046	29091	13032	7457	0	8602	
1.1.	кредитных организаций	395605	390127	1318	0	0	4160	0	0	0	0	4173	2364	4173	13	0	0	4160	
1.2.	юридических лиц	993767	148231	713706	68917	0	62913	23420	0	39116	43	93435	13958	13991	10998	2576	0	417	
1.3.	физическим лицам	346050	119791	201866	19519	849	4025	0	0	0	4025	11158	10724	10927	2021	4881	0	4025	
2	Требования по получению процентов	3905	1285	1576	889	0	155	0	0	0	155	X	X	236	19	62	0	155	
2.1.	кредитных организаций	66	66	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	
2.2.	юридических лиц	973	13	193	767	0	0	0	0	0	0	X	X	33	3	30	0	0	
2.3.	физическим лицам	2866	1206	1383	122	0	155	0	0	0	155	X	X	203	16	32	0	155	

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 17,93% на 01.01.2017 г. и 11,85% на 01.01.2018 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 28.06.2017 № 180-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 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Наименование показателя	до востребован ия 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:	58571	58571	58571	58571	58571	58571	58571	58571	58571	59998
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 всего, в том числе:	62268	62268	101432	111261	111261	205109	391423	486586	537567	871219
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	24001	24001	24001	24001	24091	36076	36076	36076	36076	46076
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	144840	144840	184004	193833	193923	299756	486070	581233	632214	977293
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них	118186	118753	122851	135889	165013	218217	355479	500211	635600	1145769
9.1 вклады физических лиц	69770	70337	74155	87193	116317	169160	300853	445023	579856	998688
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	1347	1347	1347	1435	2009	2009	2009	2009	2009	2009
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	119533	120100	124198	137324	167022	220226	357488	502220	637609	1147778
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	27710	27710	27710	27710	27710	27710	27710	27710	27710	28368
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-2403	-2970	32096	28799	-809	51820	100872	51303	-33105	-198853

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Наименование показателя	до востребова ния 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:	215958	215958	215958	215958	215958	215958	215958	215958	215958	219199
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 всего, в том числе:	252333	252361	256088	281283	291263	453311	723171	859882	1031489	1698776
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
удерживаемые до погашения, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	3988	3988	3988	3988	14003	14003	14003	14003	14003	17003
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	472279	472307	476034	501229	521224	683272	953132	1089843	1261450	1934978
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них	350040	353569	354563	433788	469077	558518	677439	959931	1396893	1692305
9.1 вклады физических лиц	79277	82806	83522	162747	198036	286946	405138	686802	1122944	1304094
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	212	212	212	212	1504	1504	1504	1504	1504	1504
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	350252	353781	354775	434000	470581	560022	678943	961435	1398397	1693809
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	116322	116322	116322	116322	116322	116322	116322	116322	116322	116980
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	5705	2204	4937	-49093	-65679	6928	157867	12086	-253269	124189

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, имеющих 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 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	01.01.2017	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	27 303	3 140	3 685	34 128
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	114 821	0	0	114 821
3	Средства в кредитных организациях	-19 410	82 550	72 170	135 310
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 531 297	11 048	11 513	1 553 858
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
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	791	0	0	791
9	Отложенный налоговый актив	623	0	0	623
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	136 392	0	0	136 392
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0			0
12	Прочие активы	17 938	0	0	17 938
13	Всего активов	1 809 755	96 738	87 368	1 993 861
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 389 046	83 567	96 120	1 568 733
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	14 284	0	0	14 284
21	Прочие обязательства	13 900	0	0	13 900
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	763	0	0	763
23	Всего обязательств	1 417 993	83 567	96 120	1 597 680

	01.01.2018	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	43 576	1 566	1 370	46 512
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	49 952	0	0	49 952
3	Средства в кредитных организациях	13 396	1 617	1 960	16 973
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	936 107	7 839	13 085	957 031
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
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	275 304	0	0	275 304
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	41 389	0	0	41 389
13	Всего активов	1 361 138	11 022	16 415	1 388 575
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 030 318	1 786	5 299	1 037 403
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	12 315	0	0	12 315
21	Прочие обязательства	23 297	0	0	23 297
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	234	0	0	234
23	Всего обязательств	1 066 164	1 786	5 299	1 073 249
	Чистая балансовая позиция	294 974	9 236	11 116	315 326

В таблице ниже представлена информация об операциях с нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1377	3 191
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе	386	849
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	386	849
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	10	1578
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	9	125
4.3	физических лиц - нерезидентов	1	1 453

В таблице ниже представлен общий анализ влияния изменения курсов иностранных валют к российскому рублю в разрезе статей баланса по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Статья баланса	Влияние изменения курсов иностранных валют	
	2018	2017
Денежные средства	21	2 207
Средства в кредитных организациях	-1 549	-30 713
Чистая ссудная задолженность	422	-10 195
Прочие активы	-345	-10 224
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-6 358	41 861
Прочие обязательства	-91	8 024
Итого	-7 900	960

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

01.01.2018	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	0	0	0	0
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	0	0	0	0

01.01.2017	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	0	0	0	0
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	0	0	0	0

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 сбоев, 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.

№ п/п	Виды операций	Всего		Организации, подконтрольные акционерам Банка		Основной управленческий персонал Банка (в т.ч. акционеры)	
		01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
1	Остатки на счетах						
1.1.	предоставленные ссуды, в том числе	124 690	188 542	124 690	123 488	0	78
	просроченные	0	0	0	0	0	0
1.2.	средства на счетах клиентов	16 391	185 393	16 391	200 254	0	1 360
1.3.	выданные гарантии и поручительства	0	709	0	0	0	709
2	Доходы и расходы	х	х	х	х	х	х
2.1.	процентные доходы по ссудам	19 249	22 499	19 249	8 148	0	43
2.2.	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	2 857	10 365	2 857	1730	58	6 342
2.3.	Вознаграждение ключевого персонала	6 683	5 944	0	0	6 683	5 944
2.4.	арендная плата по арендованным средствам	23 997	26 997	23 997	14 784	508	0

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 01.01.2017 года и на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

На 01.01.2018 года:

Номер строки	01.01.2018	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
	Наименование инструмента							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										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	27684	780	26904	0	0	0	325	221	221	221	0	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	658	0	658	0	0	0	13	13	13	13	0	0	0
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	28342	780	27562	0	0	0	338	234	234	234	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного	26	0	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2017 года:

Номер строки	01.01.2017	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
	Наименование инструмента							расчет ный	расчетн ый с учетом обеспеч	Фактически сформированный				
										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	121961	117343	4616	2	0	0	74	74	74	74	0	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	2233	1181	658	0	0	394	407	407	407	13	0	0	394
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	Сгруппированные в портфели	26	0	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного	124220	118524	5300	2	0	394	481	481	481	87	0	0	394

8.2. Судебные разбирательства

В декабре 2017 года заключено мировое соглашение с Фондом жилья и ипотеки г.Заречного Пензенской области по поводу погашения кредита, со стороны клиентов Банка 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 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 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).

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	01.01.2018	01.01.2017
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 602	16 695
Прочая дебиторская задолженность	893	1 220
Итого дебиторская задолженность	14 495	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	01.01.2018	01.01.2017
Расчеты по налогам и сборам	318	700
Прочая кредиторская задолженность	15	2 084
Итого кредиторская задолженность	333	2 784

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 2017 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 2017 года существенных изменений в публикуемые формы отчетности не вносилось, в связи с этим данные за предыдущий период в целях сопоставимости отчетности не изменялись.

12. Состав отчетности и раскрытие информации

Отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2017 года и заканчивающийся 30 сентября 2017 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2017 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.mvbank.ru.

Председатель Правления

Л.В. Самарова

Главный бухгалтер

О.М. Петрова

30.03.2018 г.