

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Коммерческого Банка «Московский Вексельный Банк»
(Акционерное общество)
За 9 месяцев 2016 года.**

Содержание

1. Существенная информация о Банке.....	3
1.1. Общая информация о Банке.....	3
1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
1.3. Руководство Банка.....	4
1.4. Рейтинги Банка	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	5
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
2.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6
2.4. Чистая ссудная задолженность.....	7
2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8
2.6. Прочие активы	8
2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	9
2.8. Выпущенные долговые обязательства	10
2.9. Прочие обязательства.....	10
2.10. Средства акционеров.....	10
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	10
3.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	11
3.2. Информация о расходах на содержание персонала и о системе оплаты труда	12
3.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	16
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	16
4.1. Политика и процедуры управления капиталом.....	16
4.2. Дивиденды.....	19
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	19
6. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	19
6.1. Страновая концентрация активов и обязательств	19
6.2. Кредитный риск	20
6.3. Риск ликвидности	22
6.4. Рыночный риск	23
6.5. Правовой риск.....	26
6.6. Стратегический риск	26
6.7. Операционный риск	26
6.8. Риск потери деловой репутации	27
7. Операции со связанными сторонами.....	27
8. Внебалансовые обязательства	27
8.1. Условные обязательства кредитного характера.....	27
8.2. Судебные разбирательства	28
9. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности	28
9.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	28
9.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	30
10. Прочая информация	30
11. Перечень изменений, внесенных в публикуемые формы отчетности, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности	30
12. Состав отчетности и раскрытие информации	30

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.

По состоянию на 01.01.2016 года у Банка на территории Российской Федерации открыт 01 филиал: Пензенский филиал в г. Пенза; 06 операционных офисов, 02 операционных касс вне кассового узла (ОКВКУ). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

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

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	01.10.2016		01.01.2016	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих 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.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление переводов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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

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

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

1.3. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка на 01.10.2016 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 2016 году в составе Совета директоров Банка произошли изменения. Из состава Совета директоров Банка выбыл Самаров Николай Иванович, в состав Совета директоров Банка избран Самаров Иван Николаевич.

Персональный состав Правления Банка по состоянию на 01.10.2016 года.

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка (%)
Самарова Лариса Вячеславовна — Председатель Правления	10.00
Недошивина Анна Игоревна - Заместитель Председателя Правления - Начальник Кредитного управления, член Правления	0.00
Вишникина Ольга Владимировна – Заместитель Председателя Правления, член Правления	0.00

Изменений в составе Правления Банка в 2016 году не было.

Лицо, занимающее должность Председателя Правления Банка - Самарова Лариса Вячеславовна. Председатель Правления Самарова Л. В. 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 18 января 2016 года Банка.

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

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

Кредитная политика будет обеспечивать возможность различных видов кредитования, взвешенный подход к видам обеспечения кредитных сделок, одновременно 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 01.01.2016 года активы Банка составили 2 113 224 тыс. руб. На 01.10.2016 года активы Банка составили 1 906 427 тыс. руб.

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2016	01.01.2016
Денежные средства	71 264	58 863
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в том числе Обязательные резервы	70 127	122 483
Средства в кредитных организациях	61 220	50 625
	48 727	245 586

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

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

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2016 год не изменился. Данные активы представлены в балансе Банка долевыми ценными бумагами. Информация об объемах вложений в разрезе секторов экономики представлена ниже в таблице:

Результат в доле ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в тыс. руб.)	Переоценка			
	По состоянию на		По состоянию на	
	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016
Кредитные организации	0.00	125.00	0.00	50.00
Нефтекомпании	0.00	128.00	0.00	19.00
Банки	0.00	253.00	0.00	69.00

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

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

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

тыс. руб.	01.10.2016	01.01.2016
Без обеспечения:		
Натуральные облигации Российской Федерации (ОФЗ)	■	■
Муниципальные облигации	■	■
Натуральные облигации иностранных государств, в т.ч.	■	■
Облигации кредитных организаций	■	■
Облигации иностранных компаний (корпоративные)	■	1
Натуральные акции иностранных государств, в т.ч.	11 199	11 199
Акции кредитных организаций	■	■
Акции иностранных компаний (корпоративные)	■	■
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, без обеспечения	11 199	11 199
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, с обеспечением:		
Натуральные облигации Российской Федерации (ОФЗ)	■	■
Муниципальные облигации	■	■
Натуральные облигации иностранных государств, в т.ч.	■	■
Облигации кредитных организаций	■	■
Облигации иностранных компаний (корпоративные)	■	■
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, с обеспечением	■	■
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	11 199	11 199

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

2.4. Чистая ссудная задолженность

Всего чистая ссудная задолженность на 01 октября 2016 года составляет 1 522 651 тыс. руб., в том числе:

Ссудная задолженность	01.10.2016	01.01.2016
МЕЖ	2 670	122 707
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 239 445	1 043 351
Кредиты физическим лицам	295 962	330 494
Учтенные вексели	6 621	6 623
Прочие требования	14 767	16 517
Итого	1 559 465	1 519 692
Скорректированные резервы на возможные потери	36 814	8 548
Итого чистая ссудная задолженность	1 522 651	1 511 144

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ по отраслям на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса		Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП		Итого	
	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016
Обрабатывающие производства, из них:	0	96 434	233 720	185 870	233 720	282 304
производство прочих неметаллических минеральных продуктов		0		40 000	0	40 000
металлургическое производство	0	0	0	0	0	0
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	34 600	14 950	34 600	14 950
химическое производство	0	0	100 000	100 000	100 000	100 000
производство пищевых продуктов, включая напитки и табак	0	96 434	0	0	0	96 434
обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	23 420	30 920	23 420	30 920
производство машин и оборудования	0	0	5 700	0		0
сельское хозяйство	0	0	70 000	0	70 000	0
Строительство, из них:	0	18 202	277 224	75 000	277 224	93 202
строительство зданий и сооружений	0	0	277 224	0	277 224	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0	312 764	397 435	312 764	397 435
Операции с недвижимым имуществом	0	60 000	26 862	38 529	26 862	98 529
Прочие виды деятельности	10 000	5 000	272 517	157 036	282 517	162 036
На завершение расчетов	96 425	0	9 933	9 840	106 358	9 840
Итого кредиты юридическим лицам	106 425	179 636	1 133 019	863 710	1 239 445	1 043 346

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

Вид кредита	Сумма	
	01.10.2016	01.01.2016
Ипотечные кредиты	222	24 340
Прочие жилищные кредиты	5 366	6 159
Иные потребительские ссуды	290 369	299 986
Иные ссуды	0	4
Итого	295 957	330 489

2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав статьи представлен в таблицах ниже по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.10.2016 г.

наим. руб.	Виды	Подлежит ли списанию в соответствии с условиями договора	Включен ли в инвентаризацию (списание)	Прочие сведения к ссудам	Итого	Итого	Итого
Сальдо на начало 2016 года	77 679			18 184		19	185 888
Увеличение: списание основных средств, исх.				19 384	6 364	1 190	17 857
исх. за счет:							
Пенсионный год				19 384	6 364	1 190	17 857
Дивиденды за год							
Уменьшение: списание основных средств, исх.	-185			1 356	659	1 819	5 811
исх. за счет:							
Амортизационный отчисления за год	-185			1 356	659		1 801
Прочие за год							
Сальдо на год						1 819	1 819
Обесценение за год							
Сформированный резерв на обесценение на начало года							
Сальдо на начало 2016 года	77 778			54 192	5 714	112	197 896

2.6. Прочие активы

наим. руб.	01.10.2016	01.01.2016
Финансовые активы, исх.	31 944	29 920
Другие финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Долговременные обязательства по долевым отношениям	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	31 944	29 920
Разливы по банковским операциям	0	0
Разливы с валютными и фондовыми биржами	18 316	22 229
Клиринговые профили по финансовым инструментам	9 407	4 646
Прочие незавершенные разливы	4 221	3 045
Нефинансовые активы, исх.	10 573	25 005
Другие нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
Обязательства по договорам реструктуриции платежей	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	10 573	25 005
Предоплата по товарам и услугам	9 623	16 292
Авансовые платежи по налогам	65	343
Расходы будущих периодов	752	7 932
Прочие	131	138
Итого прочие активы	42 517	54 925

2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Состав средств клиентов представлен в таблице:

млн. руб.	01.10.2016	01.01.2016
Государственные и муниципальные организации		
Вклады, в т.ч.:	0	0
Текущие/расчетные счета	0	0
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	171 533	199 020
Текущие/расчетные счета	78 563	112 320
Срочные депозиты	10 970	27 700
Субординированные займы	82 000	59 000
Нуждающимся средствам по договору продажи и обратного выкупа ценных бумаг	0	1
Физические лица и индивидуальное предпринимательство	1 324 337	1 483 834
Текущие/расчетные счета	118 422	153 756
Срочные депозиты	1 205 901	1 330 064
Переводы	14	14
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 495 870	1 682 854

Распределение остатков средств на текущих счетах клиентов юридических лиц по отраслям экономики по состоянию на 01.10.2016 г. и 01.01.2016 г. приведено ниже в таблице:

Отрасль экономики	01.10.2016	01.01.2016
Государственные органы	0	0
Муниципальные органы власти	0	0
Предприятия государственной собственности	0	0
Предприятия торговли	37 656	86 890
Транспорт и связь	0	9
Сельское хозяйство	6 535	0
Строительство	0	0
Финансы и индустрия	4 925	6 159
Текстиль и швейная	0	0
Промышленность	23 045	93 479
Строительный	407	2 209
Присвоение обеспечения	421	4 685
Прочие виды деятельности	5 446	5 590
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	78 435	199 021

В таблице ниже представлена информация о привлеченных Банком субординированных займах:

	Дата погашения	Процентная ставка	01.10.2016	01.01.2016
Заем от ООО "Фирма "Своя"	без срока	9	99 000	99 000
Заем от ООО "Фирма "Своя"	без срока	9	26 000	26 000
Заем от ООО "Мист ЛТ"	без срока	2	29 000	
Итого выданные субординированные займы			154 000	151 000

2.8. Выпущенные долговые обязательства

	01.10.2016	01.01.2016
Облигации	0	0
Векселя всего, в т.ч.	0	0
Девизовые сертификаты	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	0	0

Выпущенные Банком векселя, не имеют котировок на активном рынке.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2016 года.

2.9. Прочие обязательства

	01.10.2016	01.01.2016
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	4 492	9 581
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>8</i>	<i>2 084</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Накопленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>4 484</i>	<i>7 497</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	2 684	714
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>1 658</i>	<i>0</i>
<i>Налог к уплате</i>	<i>1 007</i>	<i>700</i>
<i>Доходы бюджетных периодов</i>	<i>19</i>	<i>14</i>
<i>Прочие</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого прочие обязательства	7 176	10 295

2.10. Средства акционеров

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

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

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За 2016 год Банком получено доходов в размере 1 286 689 тыс. руб., произведено расходов в размере 1 301 294 тыс. руб.

За 2016 год убыток после налогообложения составила 14 605 тыс. руб.

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

№ п/п	Виды доходов	2016 год	2015 год
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	176 734	143 294
2	Процентные доходы по учтенным векселям	421	0
3	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	77	9385
4	Комиссионные доходы	6 257	55 507
5	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	139 024	132 623
6	Положительная переоценка средств в иностранной валюте и ценных бумаг	855 547	1 380 407
8	Доходы от восстановления резерва на возможные потери	96 362	43 729
9	Дивиденды от вложений в акции	7	1579
10	Другие	12 260	8 278
Итого:		1 286 689	1 774 802

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

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

Виды расходов	2016	2015
Процентные расходы по привлеченным средствам	121 538	91 848
Расходы по операциям с приобретенными и собственными ценными бумагами	211	0
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	127 020	114 088
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте и ценных бумаг	857 469	1 394 919
Отчисления в резервы на возможные потери	124 795	44 114
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	64 952	67 709
Налоги и сборы	3 010	2 495
Комиссионные расходы	2 299	124
Итого:	1 301 294	1 715 297

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

	01.10.2016		01.10.2015	
	Расходы	Доходы	Расходы	Доходы
	124 795	96 362	44 111	43 729
Службы, предоставляющие кредитные и ипотечные кредитования (сберегатель, БИЛ, финансовый левер), а также кредитные организации, ассоциированные с ними	188 591	81 598	52 484	54 857
Активы, финансируемые и гарантируемые государством	54	195	■	■
Активы, удерживаемые для продажи	■	■	■	■
Учтенные векселя	2 841	1 727	481	1 888
Наиболее рискованные обязательства кредитного характера	12 485	12 685	8 674	8 485
Ипотечные кредитные сделки и МСН	85	78	■	■
Иные кредиты	581	577	2 552	156

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

	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала	14 775	14 712
Расходы на налоги и социальные отчисления персонала	4 443	4 429
Расходы на обучение	■	■
Прочие расходы персоналу	■	62
Итого расходы на содержание персонала	19 218	19 203

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

Вознаграждения, выплаченные в течение 2016 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, составили 2826 тыс. руб.

Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2015 годом.

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

Вознаграждение членам Совета директоров в 2016 году не выплачивалось.

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 твердой сумме или в процентах от должностного оклада и не лимитируется.

Разовая премия может назначаться:

за увеличение объема 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) отчетности;

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 твёрдой 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 прекращен 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 внутрисдневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих 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 25.12.2015 года утвержден Фонд оплаты труда на 2016 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 2015 год и 2016 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

Показатель	2016 год	2015 год
Расходы (налоговые) на оплату налога на прибыль	285	52
Расходы (налоговые) на оплату налога на имущество	1 588	1 688
Расходы на оплату налога на имущество	1 117	895
Отложенные налоговые активы (убытки)	146	-1 897
Расходы на прочие налоги и сборы	0	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	3 026	1 443

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

4.1. Политика и процедуры управления капиталом

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

Данной Политикой предусмотрен комплекс мер по управлению капиталом Банка.

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

- привлечение средств действующих или новых акционеров в уставный капитал и (или) в иные инструменты собственных средств (капитала) Банка;

- прекращение выплат (дивидендов) акционерам Банка, ограничение или приостановка выплат бонусов и компенсаций менеджерам;

- конвертация обязательств в капитал (выпуск долговых обязательств, предусматривающих конвертацию в капитал при определенных обстоятельствах, поддержание данного рода пассивов на определенном минимальном уровне).

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

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

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

Действия по продаже активов:

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

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

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Банком России установлены 3 показателя достаточности капитала:

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

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

При расчете коэффициента достаточности капитала банк включает в состав капитала полученные субординированные депозиты в полном объеме в состав добавочного капитала, поскольку данные депозиты привлечены без указания срока возврата.

Банк не нарушает нормативы, установленные Банком России.

Собственные средства (капитал) на 01 октября 2016 г. составили 444 773 тыс. руб.

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

Показатель	Бухгалтерский баланс			Отчет об уроне деятельности компании (форма 3)		
	Показатель статьи	Показатель строки	Данные по отчетному году	Показатель показателя	Показатель строки	Данные по отчетному году
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства организации (участников)", "Денежный доход", итого, статья чистые:	34, 36	117000	X	X	X
1.1	акционерные и базисный капитал	X	100000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, итого, статья чистые: реинвестирование"	1	100000
1.2	акционерные и дополнительный капитал	X		Излишки дополнительного капитала и эмиссионный доход, реинвестирование: итого	21	0
1.3	акционерные и резервный капитал	X	10000	"Излишки резервного капитала и эмиссионный доход"	46	70438
2	"Средства организации: организации", "Средства компании, не принадлежащие организации: организации", итого, статья чистые:	16	140520	X	X	X
2.1	субординированные средства, акционерные и дополнительный капитал	X	82000	Излишки дополнительного капитала и эмиссионный доход, реинвестирование: итого	22	0
2.2	субординированные средства, акционерные и резервный капитал	X	X	"Излишки резервного капитала и эмиссионный доход", итого	46	70438
2.2.1.				из них: субординированные средства	X	
3	"Денежные средства, акционерные: итого и контролируемые: итого", итого, статья чистые:	10	117026	X	X	X
3.1	акционерные: итого, учитывающие базисный капитал итого, из них:	X	1438	X	X	X
3.1.1.	денежные ресурсы (бухгалтерские) из акционерных: акционерных обязательств (форма 5.1 таблицы)	X	0	"Денежные ресурсы (бухгалтерские) из акционерных: акционерных обязательств" (форма 5.1 таблицы)	5	0
3.1.2.	иные акционерные: итого (форма детальной отчетности) из акционерных: акционерных обязательств (форма 5.2 таблицы)	X		"Акционерные: итого (форма детальной отчетности) и сумма прочих обязательств: акционерных: организации из акционерных: акционерных обязательств" (форма 5.2 таблицы)	8	1438
3.2	акционерные: итого, учитывающие дополнительный капитал	X	1286	"Акционерные: итого", исключая: исключая: исключая	41.1.1	1286
4	"Денежный капитал: итого", итого, статья чистые:	9	1500	X	X	X
4.1	акционерные: итого: итого, исключая: от будущей прибыли	X	1500	"Акционерные: итого: итого, исключая: от будущей прибыли"	10	002
4.2	акционерные: итого: итого, исключая: от будущей прибыли	X		"Акционерные: итого: итого, исключая: от будущей прибыли"	21	0
5	"Денежные: итого: обязательства", итого, из них:	20	17348	X	X	X
5.1	учитывающие детально ресурсы (форма 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	учитывающие иные акционерные: итого (форма 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), принадлежащие организации (участникам)", итого, статья чистые:	25	0	X	X	X
6.1	учитывающие базисный капитал	X	0	"Акционерные и обязательства: акции (доли)"	16	0
6.2	учитывающие дополнительный капитал	X	0	"Акционерные и обязательства: исключая: дополнительный капитал", "облигации: акции (доли), принадлежащие (получившим) у организации (участникам)", исключая: исключая: исключая	27, 41.1.2	0
6.3	учитывающие резервный капитал	X	0	"Акционерные и обязательства: исключая: резервный капитал"	52	0
7	"Средства и средства: организации", "Иные: организации", "Иные: итого: итого: средства: и другие: финансовые: итого, исключая: и исключая: для: организации", "Иные: итого: итого: средства: и другие: организации", итого, статья чистые:	3, 5, 6, 7	158157	X	X	X
7.1	исключая: итого: итого: организации	X	0	"Исключая: итого: итого: организации"	18	0
7.2	исключая: итого: итого: организации	X	0	"Средства: итого: итого: организации"	10	0

4.2. Дивиденды

Дивиденды в течение 2016 года не выплачивались.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Из общей суммы денежных средств и их эквивалентов у Банка имеются ограничения по использованию суммы в размере 1 805 тыс. руб., остатки на корреспондентских счетах в «Мастер-Банк» (ОАО) из-за отзыва у данного банка лицензии. Данные средства учтены в статье 1.2.4. «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

6. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

6.1. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

		01.10.2016				01.01.2016			
		Рубли	ОСР	Другое	Итого	Рубли	ОСР	Другое	Итого
Активы									
1	Денежные средства	65 994	5 670	0	71 264	96 948	22 495	0	96 643
2	Средства кредитных организаций и Центрального Банка Российской Федерации	70 127	0	0	70 127	122 483	0	0	122 483
2.1	Обязательства депозитов	61 220	0	0	61 220	98 625	0	0	98 625
5	Средства и кредитные организации	41 639	7 052	0	48 727	289 752	95 834	0	245 966
4	Чистые инвестиции в ценные бумаги, приобретенные на справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	522	0	0	522
5	Чистые совокупные обязательства	1 521 760	0	687	1 522 651	1 511 140	0	0	1 511 140
6	Чистые инвестиции в ценные бумаги и другие финансовые активы, приобретенные в целях для продажи	11 199	0	0	11 199	11 199	0	0	11 199
6.1	Инвесторы и держатели облигаций организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Финансовые инструменты по справедливой стоимости	683	0	0	683	739	0	0	739
9	Оценочный капиталный актив	1 583	0	0	1 583	2 163	0	0	2 163
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные активы	157 836	0	0	157 836	185 680	0	0	185 680
11	Денежные активы, приобретенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	42 517	0	0	42 517	54 925	0	0	54 925
13	Всего активов	1 892 502	12 958	687	1 906 147	2 054 895	98 329	0	2 113 224
Обязательства									
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 классифицированные по категориям	1 494 489	0	1 461	1 495 970	1 682 852	2	0	1 682 854
16.1	Вклады физических лиц	1 522 556	0	1 540	1 524 096	1 483 820	0	0	1 483 820
17	Финансовые обязательства, приобретенные на справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные денежные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему курсу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Оценочные капиталные обязательства	17 948	0	0	17 948	17 630	0	0	17 630
21	Прочие обязательства	7 176	0	0	7 176	18 295	0	0	18 295
22	Резерв на возможные потери на условиях обязательств кредитного характера, прочие возможные потери и резервы к резервным сформированным активам	481	0	0	481	554	0	0	554
23	Всего обязательств	1 519 404	0	1 461	1 520 865	1 711 581	2	0	1 711 583
	Чистые финансовые активы	373 148	12 958	-574	385 532	343 314	98 327	0	401 641

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

6.2. Кредитный риск

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

Оценка уровня риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками Кредитного управления путем расчета установленных показателей на основе статистических данных об объеме и качестве кредитного портфеля Банка и показателей рисков, рассчитываемых в Порядке действия по соблюдению обязательных нормативов. Изменений в нормативные документы Банка в части оценки кредитных рисков в течении 2015 года не вносилось.

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

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

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

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

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

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

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

Принципы диверсификации кредитного портфеля Банка путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам предоставления, отраслевому признаку и качеству принимаемого обеспечения установлены утвержденной Банком Кредитной политикой. Реализация и контроль за их соблюдением возложены на руководителей подразделений Банка и членов Кредитного комитета.

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2016 г. и на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

На 01.10.2016 года

Код по классификации	Система активов	Сумма, руб./млн	Категория качества					Прогрессивная категория				Итого		Финансовый результат				
			I	II	III	IV	V	до 90 дней	от 91 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расходы	убыток	по категориям качества				
														I	II	IV	V	
																		III
1	Активы, приобретенные и созданные специально для продажи, сформированные из ликвидных активов	1654063	746618	708252	66819	50637	83945	107003	0	39116	4075	154254	39204	41612	11269	10935	11067	8341
1.1	кредитные организации	77251	71925	1321	0	0	4105	0	0	0	4198	2303	4198	13	0	0	4105	
1.2	кредитные организации	1277652	552689	536225	66819	46532	75735	107003	0	39116	50	144056	31294	31629	9529	10932	11067	131
1.5	финансовые инструменты	301760	121940	174000	15	0	4025	0	0	0	4025	4850	5081	5775	1247	3	0	4025
2	Убыточные и просроченные кредиты	10656	2251	6781	1909	0	155	1003	0	0	155	0	0	519	165	199	0	155
2.1	кредитные организации	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	кредитные организации	7366	1008	4369	1909	0	0	1003	0	0	0	0	0	345	146	199	0	0
2.3	финансовые инструменты	3289	1222	1912	0	0	155	0	0	0	155	0	0	174	19	0	0	155

На 01.01.2016 года

Классификация	Сумма	Классификация					Прогноз				Итого		Итого				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	Итого	Итого				
													Итого				
													I	II	III	IV	V
1	1837851	1448482	532851	44388	14858	86545	3	1	2	817	118257	11238	18122	6887	1212	8	4822
1.1. юридические организации	106422	189968	8	176	8	4282	8	8	8	8	4371	2568	4371	8	88	8	4282
1.2. юридические лица	1800891	543488	418466	43128	14858	81676	3	1	2	31	180017	8888	8842	5783	1122	8	54
1.3. физические лица	335832	211872	122385	888	8	586	8	8	8	586	1888	1765	1818	1224	8	8	586
2	4648	1276	3327	17	8	28	8	8	8	28	28	28	78	51	8	8	28
2.1. юридические организации	45	45	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
2.2. юридические лица	1871	8	1871	8	8	8	8	8	8	8	8	8	34	34	8	8	8
2.3. физические лица	2832	1223	1856	17	8	28	8	8	8	28	28	28	45	17	8	8	28

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 35,7% на 01.01.2016 г. и 23,97% на 01.10.2016 г.

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

6.3. Риск ликвидности

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

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

За надлежащее управление ликвидностью в Банке ответственность несет Отдел рисков, а в его отсутствие Заместитель Председателя 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 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Показатель показателя	до										
	исчерпания и в кв.1 днем	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 60 дней	до 180 дней	до 370 дней	до 1 года	свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, внесенные в качестве обеспечения по поручительственным ссудам, векселя, прочие чистые:	110000	110000	110000	110000	110000	110000	110000	110000	110000	110000	110000
2. Финансовые активы, приобретенные на срочной основе через кредитные или уполномоченные:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3. Ссуды и поручительские и прочие кредитные активы, прочие чистые:	0	252	8947	18000	19200	207000	209000	209000	189000	188000	
4. Прочие бумаги, приобретенные и выданные для продажи векселя, прочие чистые:	11100	11100	11100	11100	11100	11100	11100	11100	11100	11100	
5. Финансовые и прочие бумаги, удерживаемые до выкупа, векселя, и прочие чистые:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6. Прочие активы	21678	21678	21678	21678	21678	21678	21678	21678	21678	21678	
7. ИТОГО АКТИВОВ	153740	153963	181000	180000	171000	419000	419000	419000	419000	419000	
ПАСИВЫ											
8. Средства привлеченных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9. Средства клиентов, по векс.	178025	182540	188000	182000	182000	182000	182000	182000	182000	182000	
9.1 отходы физических лиц	87000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	
10. Средства привлеченных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11. Прочие обязательства	1678	1678	1678	1678	1678	1678	1678	1678	1678	1678	
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	178025	184438	189678	183678	183678	183678	183678	183678	183678	183678	
13. Расхождения: обязательства и гарантии, выданные привлеченным организациям	11100	11100	11100	11100	11100	11100	11100	11100	11100	11100	
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Коэффициент ликвидности	-42157	-15453	-17800	-18478	-20000	-64100	-67000	-18500	-18974	89150	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Показатель показателя	до										
	исчерпания и в кв.1 днем	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 60 дней	до 180 дней	до 370 дней	до 1 года	свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, внесенные в качестве обеспечения по поручительственным ссудам, векселя, прочие чистые:	171000	171000	171000	171000	171000	171000	171000	171000	171000	171000	
2. Финансовые активы, приобретенные на срочной основе через кредитные или уполномоченные:	332	332	332	332	332	332	332	332	332	332	
3. Ссуды и поручительские и прочие кредитные активы, прочие чистые:	0	39	12831	15370	163000	155000	448101	550731	616763	1731004	
4. Прочие бумаги, приобретенные и выданные для продажи векселя, прочие чистые:	11100	11100	11100	11100	11100	11100	11100	11100	11100	11100	
5. Финансовые и прочие бумаги, удерживаемые до выкупа, векселя, и прочие чистые:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6. Прочие активы	13478	13478	13478	13478	13478	13478	13478	13478	13478	13478	
7. ИТОГО АКТИВОВ	487007	487117	534031	580000	571000	602704	655100	660000	1223600	2141701	
ПАСИВЫ											
8. Средства привлеченных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9. Средства клиентов, по векс.	185007	186000	191250	188100	411236	581001	817475	1004874	1075805	1816811	
9.1 отходы физических лиц	171000	173200	170415	167100	190200	478400	800000	870000	1543715	1691015	
10. Средства привлеченных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11. Прочие обязательства	332	332	332	332	442	505	505	505	505	505	
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	185339	186332	191582	188432	411678	583406	817980	1005379	1076310	1817316	
13. Расхождения: обязательства и гарантии, выданные привлеченным организациям	78337	78337	78337	78337	78337	78337	78337	78337	78337	78337	
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Коэффициент ликвидности	43442	43469	164621	181000	81000	-8701	-441001	-207550	-631530	242071	

6.4. Рыночный риск

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

рыночных ставок и курсов.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например:

- колебанием нормы ссудного процента,
- изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний,
- инфляционным обесценением денег.

Банк контролирует рыночный риск на постоянной основе.

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

	на 01.10.2016 года	в рублях	в долларах США	в евро	иные
Активы					
1 Денежные средства		65 594	2 676	5 194	71 264
2 Средства кредитных организаций в Центральных Банке Российской Федерации		78 127	0	0	78 127
3 Средства и кредитные организации		4 552	25 792	28 583	48 727
4 Чистые инвестиции и прочие Бумаги, приобретенные на справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0	0
5 Чистые доступные для продажи		1 497 451	11 591	15 689	1 522 651
6 Чистые инвестиции и прочие Бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в балансе для продажи		11 199	0	0	11 199
6.1 Иностранцы и другие и классификация организации		0	0	0	0
7 Чистые инвестиции и прочие Бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	0	0
8 Убыточные на дисконтную ставку на прибыль		683	0	0	683
9 Обязательные резервы: активы		1 589	0	0	1 589
10 Основные средства, нематериальные активы и нематериальные активы		137 836	0	0	137 836
11 Денежные активы, приобретенные для продажи		0	0	0	0
12 Прочие активы		42 517	0	0	42 517
13 Итого активов		1 831 182	38 859	37 186	1 906 427
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 классифицированные кредитными организациями		1 242 524	192 681	68 665	1 495 870
17 Финансовые обязательства, приобретенные на справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0	0
18 Иностранцы доступные для продажи		0	0	0	0
19 Обязательства на дисконтную ставку на прибыль		0	0	0	0
20 Обязательные резервы: обязательства		17 568	0	0	17 568
21 Прочие обязательства		7 176	0	0	7 176
22 Риск на инвестицию потерь на условиях обязательств кредитных организаций, прочие инвестиционные потери и потери с удержанием для продажи		481	0	0	481
23 Итого обязательств		1 267 549	192 681	68 665	1 528 895
Чистые балансовые показатели		563 633	-154 822	-31 479	377 532

	На 01.10.2016 года	в рублях	в долларах США	в евро	Итого
Активы					
1	Денежные средства	96 968	28 528	1 975	58 863
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	122 483	0	0	122 483
3	Средства и кредитные организации	7 946	193 496	84 282	345 586
4	Чистые инвестиции в ценные бумаги, приобретенные на справедливой стоимости через прибыль или убыток	522	0	0	322
5	Чистые ссуды ссудозаемщикам	1 281 886	116 962	111 776	1 511 144
6	Чистые инвестиции в ценные бумаги и другие финансовые активы, приобретенные в качестве долгосрочных активов	11 199	0	0	11 199
6.1	Инвестиции в долины и долины компаний организации	0	0	0	0
7	Чистые инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Бумаги ценные на хеджирование валюты на прибыль	739	0	0	739
9	Оценочный капиталный актив	2 163	0	0	2 163
10	Основные средства, нематериальные активы и долгосрочные активы	185 888	0	0	185 888
11	Прочие активы	52 812	22 855	58	54 925
12	Итого активов	1 688 648	315 178	198 811	2 113 234
13	Кредиты, депозиты и прочие кредиты Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не ликвидировавшие кредитные организации	1 177 275	981 688	283 899	1 682 854
16	Финансовые обязательства, приобретенные на справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Возвращенные денежные обязательства	0	0	0	0
18	Обязательства на хеджирование валюты на прибыль	0	0	0	0
19	Оценочные капиталные обязательства	17 838	0	0	17 838
20	Прочие обязательства	4 444	999	4 852	18 295
21	Резерв на возможные потери на условиях обязательств кредитных организаций, прочие возможные потери и резервы к ликвидировавшим организациям	554	0	0	554
22	Итого обязательств	1 208 150	982 679	298 751	1 711 580
	Чистые финансовые инструменты	389 897	12 494	-18 740	401 641

В таблице ниже представлен общий анализ влияния изменения курсов иностранных валют к российскому рублю в разрезе статей баланса по состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Статья баланса	Влияние изменения курсов иностранных валют	
	2016	2015
Денежные средства	2 746	-53
Средства и кредитные организации	-23 288	-1 925
Чистые ссуды ссудозаемщикам	-8 332	37 113
Прочие активы	-7 897	3 165
Средства клиентов, не ликвидировавшие кредитные организации	27 036	-45 194
Прочие обязательства	7 812	-7 726
Итого	-1 922	-14 620

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 01.10.2016 г	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Виды активов				
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

На 01.01.2016 г	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Виды активов	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	322	0	0	322
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Итого	322	0	0	322

6.5. Правовой риск

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

6.6. Стратегический риск

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

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

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

6.7. Операционный риск

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

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

Операционные риски условно делятся на две группы:

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

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

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

- Разграничение доступа к информации;
- Организация двойного ввода;
- Настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- Автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий.
- Минимизация криминальных рисков. Организация защиты от умышленных криминальных действий сотрудников Банка и посторонних лиц обеспечивается следующими основными инструментами:
 - Разработка защиты от несанкционированного входа в систему;
 - Разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы;
 - Защита от доступа к информации несистемными средствами;
 - Защита от перехвата информации;
 - Аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В целях выявления и оценки операционного риска Руководители служб уведомляет руководство Банка в устной форме о факторах операционного риска.

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

В случае значительного, изменения значений уровня риска, производится анализ причин, вызвавших значительные изменения. При ухудшении показателей уровня риска принимаются необходимые меры.

6.8. Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

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

7. Операции со связанными сторонами

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

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

8. Внебалансовые обязательства

8.1. Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

На 01.10.2016 года:

Номер строки	01.10.2016		Категория качества					Размер на момент окончания периода						
	Наименование инструмента	Сумма, условных единиц						расчетный рубль	уменьшение рубль	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Несамостоятельные кредитные линии	82138	81983	19775	400	0	0	431	344	344	229	134	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Переводы гарантий и поручительств	3241	1187	658	0	0	306	400	400	400	13	0	0	306
4	Возвращенные акции и облигации	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	Условно обеспеченности	84370	83150	20433	400	0	306	840	753	753	233	134	0	306

На 01.01.2016 года:

Номер строки	01.01.2016		Категория качества					Размер на момент окончания периода						
	Наименование инструмента	Сумма, условных единиц						расчетный рубль	уменьшение рубль	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Несамостоятельные кредитные линии	111983	117545	4818	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	Переводы гарантий и поручительств	2255	1183	856	0	0	504	407	407	407	15	0	0	504
4	Возвращенные акции и облигации	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	Структурированные и деривативы	20	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Условно обеспеченности	114228	118528	5588	2	0	504	481	481	481	87	0	0	504

8.2. Судебные разбирательства

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

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

9.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

имеющиеся в наличии для продажи;

удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

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

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

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

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка 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);

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

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

внутрибанковских документов.

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

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

9.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

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

Вид дебиторской задолженности	01.10.2016	01.01.2016
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10 064	16 695
Прочая дебиторская задолженность	751	1 220
Итого дебиторская задолженность	10 815	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	01.10.2016	01.01.2016
Расчеты по налогам и сборам	294	700
Прочая кредиторская задолженность	8	2 084
Итого кредиторская задолженность	302	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 2016 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

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

С 2016 года внесены изменения в публикуемые формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)". В связи с этим, данные за 9 месяцев 2015 года в целях сопоставимости отчетности приведены в соответствие с изменениями.

12. Состав отчетности и раскрытие информации

Отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2016 года.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную

дату. Все данные отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

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

Председатель Правления

Л.В. Самарова

Главный бухгалтер

О.М. Петрова