

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом
59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности

АО КБ «Модульбанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2016 года



Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом
59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности

Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк»

за 2016 год

Акционерам

Акционерного общества Коммерческий банк «Модульбанк».

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк» (Сокращенное наименование – АО КБ «Модульбанк»).

Сведения о государственной регистрации: ОГРН 1022200525841 от 11.09.2002; зарегистрировано Банком России 23.06.1992 № 1927.

Место нахождения: 156000, г. Кострома, ул. Свердлова, д. 25А.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АО КБ «Модульбанк» (далее – аудируемое лицо, Банк), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2016 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2016 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «Модульбанк» по состоянию на 01 января 2017 года, включая результаты проведенной по решению исполнительного органа кредитной организации переоценки основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансовой деятельности, и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением содержания и алгоритма расчета отдельных статей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2016 год суммы числовых показателей статьи 1 «Процентные доходы», статьи 3 «Чистые процентные доходы», статьи 19 «Прочие операционные доходы» являются несопоставимыми с показателями указанных статей за 2015 год.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2017 года обязательных

нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) совет директоров кредитной организации рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности.

Аудит годовой бухгалтерской отчетности АО КБ «Модульбанк» за 2015 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 18 мая 2016 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год.

**Руководитель аудиторской
проверки,**

**Заместитель генерального
директора**

ООО СТ-Аудит

по доверенности № 17

от 05 августа 2015 года



« 26 » апреля 2017 года

Серебряков Павел Афанасьевич

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок

(подпись)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
34	10041566	1927

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации Акционерное Общество Коммерческий Банк "МОДУЛЬБАНК", АО КБ "МОДУЛЬБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	43 707	1 773 182
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	461 013	657 334
2.1	Обязательные резервы	3.1	22 504	91 077
3	Средства в кредитных организациях	3.1	1 410 012	918 763
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1 142 830	302 583
5	Чистая ссудная задолженность	3.7	51 276	3 626 257
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	3 964 846	4 136 823
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		13 500	13 500
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.3	2 562 414	4 994 301
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	181 524	483 468
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		78 292	233 226
13	Всего активов		9 895 914	17 125 937
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.4,3.6	3 671 846	2 942 957
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 341 389	10 354 921
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 957 205	9 728 723
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.6	123	33 696
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 284	2 065
20	Отложенное налоговое обязательство		19 734	3 204
21	Прочие обязательства		294 909	648 004
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.8	15 861	22 638
23	Всего обязательств		7 345 146	14 007 485
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		576 379	576 379
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		310 000	0
26	Эмиссионный доход		920 000	920 000
27	Резервный фонд		163 481	163 481
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		78 172	16 015
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 941	920
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 441 953	2 046 196
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-321 158	-604 539
35	Всего источников собственных средств		2 550 768	3 118 452
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		747 875	1 560 032
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		49 008	111 987
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления АО КБ "МОДУЛЬБАНК"

Голубев С.И.

Главный бухгалтер

Морозова С.И.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Ефимова В.Ю.

Телефон

21.04.2017

Сообщения в бумажном виде



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
34	10	1927

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации

Акционерное Общество Коммерческий Банк "МОДУЛЬБАНК", АО КБ "МОДУЛЬБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		665 876	2 340 878
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		26 552	51 130
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		37 770	920 978
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		601 554	1 368 770
2	Процентные расходы, всего,		532 010	2 833 429
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		108 256	1 124 284
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		422 953	1 697 114
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		801	12 031
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		133 866	-492 551
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		279 887	218 855
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		9 661	-3 235
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		413 753	-273 696
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 054	-62 732
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		181 441	109 598
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		5 388	-373 958
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		310 653	-185 743
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-231 408	476 759
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	186 995
14	Комиссионные доходы		405 298	89 403
15	Комиссионные расходы		75 766	30 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		46 318	-36 072
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		6 853	1 106
18	Изменение резерва по прочим потерям		-5 721	149 934
19	Прочие операционные доходы		58 102	272 692
20	Чистые доходы (расходы)		1 123 965	323 468
21	Операционные расходы		1 429 352	967 360
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-305 387	-643 892
23	Возмещение (расход) по налогам		15 771	-39 353
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-321 158	-604 539
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-321 158	-604 539

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-321 158	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		78 688	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		78 688	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		78 688	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		78 688	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-242 470	0

Заместитель Председателя правления АО КБ "МОДУЛЬБАНК"

Голубев С.И.

Главный бухгалтер

Морозова С.И.

Начальник отдела отчетности

Ефимова В.Ю.

Телефон: 88-49-00 (пн-пт, 15-06)

21.04.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
34	10041566	1927

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Акционерное Общество Коммерческий Банк "МОДУЛЬБАНК", АО КБ "МОДУЛЬБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		1496379	X	1496379	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1496379	X	1496379	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1188716	X	1448346	X
2.1	прошлых лет		1441953	X	1448346	X
2.2	отчетного года		-253237	X	0	X
3	Резервный фонд		163481	X	163481	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	0
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2848576	X	3108206	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		82222	0	68406	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		229556	0	29036	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		151096	X	426350	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:		462874	X	140077	X
29	Базовый капитал, итого:		2385702	X	2968129	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого:		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	124000		X	0	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	124000		X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		27096	X	42635	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		151096	X	42635	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:		2385702	X	2968129	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		19410	X	9200	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		1941	X	920	X

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	29037	X	43555	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	29037	X	43555	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 56)	29037	X	43555	X
58	Дополнительный капитал, итог: (строка 51 – строка 57)	0	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итог: (строка 45 + строка 58)	2385702	X	2968129	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6842005	X	12266266	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6842005	X	12266266	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6843946	X	12267186	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	34,8685	X	24,1975	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	34,8685	X	24,1975	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	34,8586	X	24,1957	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0,6250	X	0,0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0,6250	X	0,0000	X
66	антициклическая надбавка	0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	0,0000	X	0,0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	26,8700	X	0,0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	0,0000	X	0,0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	0,0000	X	0,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	0,0000	X	0,0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 5.2 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.8	8692885	8452916	1072897	15766277	15414848	4794303
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		5765174	5760283	0	6683095	6683095	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		504721	504721	0	2430516	2430516	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		1585118	1585118	0	1617622	1617622	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2029893	2024670	404934	4790228	4779569	955914
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		415536	415536	83107	1412907	1406061	281212
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		30056	30056	6011	15898	15898	3180
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	228104	227589	113794
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	121756	121756	60878
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		897818	667963	667963	4064850	3724595	3724595
1.4.1	Вложения в ценные бумаги					2216032	2211579	2211579
1.4.2	Требования к контрагентам по возврату ценных бумаг, реодеданных без прекращения признания					656065	656065	656065
1.4.3	Ссудная задолженность юридическим лицам		139657	28773	28773	341232	118562	118562
1.4.4	Ссудная задолженность физическим лицам		23716	20156	20156	122704	92711	92711
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		80380	80380	14476	236902	236902	41695
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		80380	80380	14476	236902	236902	41695
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		797534	771681	865610	1323309	1050797	1572887
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		720910	720910	793001	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		22703	17739	23061	21049	16541	21503
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		53921	33032	49548	1302260	1034256	1551384
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		125411	36847	34997	128742	106104	89516
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		49008	34997	34997	111987	89516	89516
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		76403	1850	0	16755	16588	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X		0	X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1*1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		313565	318580
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		2090431	2123869
6.1.1	чистые процентные доходы		278943	487731
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1811488	1636138
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		952113	1786535
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		64683	129974
7.1.1	общий		2086	15833
7.1.2	специальный		62597	114141
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		11486	161866
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		261455	-362061	623516
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		117148	-280318	397466
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		128446	-74966	203412
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		15861	-6777	22638
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2385702	2500580	2561908	2868019
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		9780371	7983042	8044939	9884062
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		24,4	31,3	31,8	29,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 АО "Модульбанк"	1.01 АО КБ "Модульбанк"	1.01 АО КБ "Модульбанк"	1.01 АО КБ "Модульбанк"	1.01 АО КБ "Модульбанк"	1.01 АО КБ "Модульбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 10101927В	1.01 10101927В	1.01 10101927В	1.01 10101927В	1.01 10101927В	1.01 10101927В
3	Применимое право	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия
	Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
7	Тип инструмента	1.01 обыкновенные акции	1.01 обыкновенные акции	1.01 обыкновенные акции	1.01 обыкновенные акции	1.01 обыкновенные акции	1.01 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 3 742 217	1.01 2 636 462	1.01 30 000 000	1.01 210 000 000	1.01 250 000 000	1.01 80 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 3 742 217 / Российский рубль	1.01 2 636 462 / Российский рубль	1.01 30 000 000 / Российский рубль	1.01 210 000 000 / Российский рубль	1.01 250 000 000 / Российский рубль	1.01 80 000 000 / Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 05.03.1999	1.01 08.10.2002	1.01 10.06.2005	1.01 10.08.2006	1.01 21.08.2007	1.01 25.08.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный	1.01 бессрочный	1.01 бессрочный	1.01 бессрочный	1.01 бессрочный	1.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока	1.01 без ограничения срока	1.01 без ограничения срока	1.01 без ограничения срока	1.01 без ограничения срока	1.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
18	Ставка	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да	1.01 да	1.01 да	1.01 да	1.01 да	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.modulbank.ru

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 22806 _____, в том числе вследствие

1.1. выдачи ссуд 17846 _____;

1.2. изменения качества ссуд 170398 _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком 10190 _____;

1.4. иных причин 30372 _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 509124 _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 0 _____;

2.2. погашения ссуд 158646 _____;

2.3. изменения качества ссуд 1095 _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком 4215 _____;

2.5. иных причин 345168 _____.



Заместитель Председателя Правления АО КБ "МОДУЛЬБАНК" _____ Голубев С.И.

Морозова С.И.

Ефимова В.Ю.

Телефон: 39-49-00(вн.15-06)

21.04.2017

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
34	10041566	1927

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации Акционерное Общество Коммерческий Банк "МОДУЛЬБАНК", АО КБ "МОДУЛЬБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1), банковской группы (H20.1)		4.5	34.9	24.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)		6	34.9	24.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0), банковской группы (H20.0)		8	34.9	24.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		15	67.8	258.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		50	112.1	477.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)		120	0.7	0.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)	0	25	максимально 22.2 минимальное 0.1	максимальное 22.2 минимальное 1.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7), банковской группы (H22)		800	196.5	163.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50	0.1	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25	1.2	0.5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		9895914
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		42452
7	Прочие поправки		178994
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		9759372

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		5463668
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		146239
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5317429
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		4420490
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		4420490
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		109550
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		67098
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		42452
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2385702
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		9780371
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		24,4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	



[Handwritten signature]

Голубев С.И.
Морозова С.И.
Ефимова В.Ю.

Код территории по ОКТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
34	10041566	1927

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации Акционерное Общество Коммерческий Банк "МОДУЛЬБАНК", АО КБ "МОДУЛЬБАНК"

Почтовый адрес 156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-554 800	-1 518 822
1.1.1	проценты полученные		717 862	2 315 311
1.1.2	проценты уплаченные		-650 819	-2 806 750
1.1.3	комиссии полученные		405 298	89 403
1.1.4	комиссии уплаченные		-75 766	-30 818
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1 262	-65 144
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		310 653	-185 743
1.1.8	прочие операционные доходы		54 605	271 356
1.1.9	операционные расходы		-1 372 816	-918 586
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		54 821	-187 851
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 936 412	-8 796 825
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		68 573	-11 644
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-828 380	-297 043
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3 887 333	3 473 665
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		26 414	70 230
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		30 433	-13 602 447
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 158 898	1 537 625
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-7 005 197	1 363 690
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-75 660
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-33 573	-1 537 763
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-240 913	282 522
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-3 491 312	-10 315 647
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-5 850 439	-3 521 670
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		7 485 571	12 730 436
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-372 645	-466 789
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		919 507	565 337
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-118 447	-821 085
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		368 869	2 950 714
2.7	Дивиденды полученные		0	186 995
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2 432 216	11 623 938
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	1 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-310 000	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-310 000	1 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3 122	49 941
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 365 974	2 358 232
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 258 228	899 970
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 892 228	3 258 202

Заместитель Председателя Правления АО КБ "МОДУЛЬБАНК"

Голубев С.И.

Главный бухгалтер

Морозова С.И.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Ефимова В.Ю.

Телефон: 39-000 (вн.15-00)

21.04.2017



14



Приложение 1 к Годовому отчету за 2016 год

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»
(АО КБ «МОДУЛЬБАНК»)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2016 год**

Кострома, 2017

СОГЛАСОВАНИЯ:

№	Название:	Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год		
1	Подразделение – ответственный разработчик:	Департамент бухгалтерского учета и отчетности		
2	Согласовано (должность):	Ф.И.О.:	Подпись:	Дата:
2.1	Заместитель Председателя Правления	С.И. Голубев		21.04.2017
2.2	Главный бухгалтер	С.И. Морозова		21.04.2017

Исполнитель:

Директор ДБУ и О
(должность)


(подпись)

Л.А. Рябкова
(Ф.И.О.)

Оглавление

1.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	5
1.1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	5
1.2.	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ	6
1.3.	ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЕ	6
1.4.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ	6
1.5.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБОСОБЛЕННЫХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ АО КБ «МОДУЛЬБАНК»	6
1.6.	ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	8
1.7.	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	10
1.8.	ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ В ДИНАМИКЕ ЗА ТРИ ГОДА.	13
1.9.	ИНФОРМАЦИЯ О РЕЙТИНГАХ	13
1.10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	13
1.11.	НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	23
1.12.	ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	25
1.14.	ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ	30
1.15.	СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, О СОСТАВЕ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ОРГАНА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, О ВЛАДЕНИИ ЕДИНОЛИЧНЫМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНом И ЧЛЕНАМИ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКЦИЯМИ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	31
1.16.	КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА – ПРАВЛЕНИЕ.	31
1.17.	АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА	31
1.18.	АКЦИОНЕРЫ БАНКА	34
1.19.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА	35
1.20.	ПРОЧЕЕ УЧАСТИЕ	35
1.21.	СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ В 2016 ГОДУ	35
1.22.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ	39
1.23.	СВЕДЕНИЯ О ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	40
2.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	40
2.1.	ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	40
2.2.	ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	67
2.3.	ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	67
2.4.	СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	68
2.5.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ АО КБ «МОДУЛЬБАНК» НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД	68
2.6.	ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВКИ ПО ДАННЫМ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКУ) НА АКЦИЮ ...	73
2.7.	КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА	73
2.8.	СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	74
2.9.	СВЕДЕНИЯ О ФАКТАХ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА	77
3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	77
3.1.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	77
3.2.	ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	77
3.3.	ЦЕННЫЕ БУМАГИ	78
3.4.	СВЕДЕНИЯ О МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТАХ И ДЕПОЗИТАХ, В ТОМ ЧИСЛЕ КРЕДИТАХ И ДЕПОЗИТАХ БАНКА РОССИИ	79
3.5.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	80
3.6.	СТРУКТУРА И ДИНАМИ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ	80

3.7. КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ	82
3.8. СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И СРОЧНЫХ СДЕЛКАХ.....	83
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ..	84
4.1. АНАЛИЗ СТАТЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2015 И 2016 ГОДЫ	84
4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГАМ И ВЗНОСАМ ЗА 2016 ГОД ..	85
4.3. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКОВ.....	86
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	86
5.1. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	86
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О СРОКАХ, УСЛОВИЯХ И ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИКАХ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ПОДХОДАХ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	87
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	93
6.1. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОСТАТКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ, ИМЕЮЩИХСЯ У КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НО НЕДОСТУПНЫХ ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ	93
6.2. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ, НЕ ТРЕБУЮЩИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	93
6.3. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛЬЗОВАННЫХ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВАХ С УКАЗАНИЕМ ИМЕЮЩИХСЯ ОГРАНИЧЕНИЙ ПО ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ.....	93
7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ	93
7.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ, КОТОРЫМ ПОДВЕРЖЕНА КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И ИСТОЧНИКАХ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ	93
7.2. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	97
7.3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАТЕГИИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	98
7.4. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДОВ ИХ ОЦЕНКИ, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ О ПРОИСШЕДШИХ В НИХ ИЗМЕНЕНИЯХ В ТЕЧЕНИЕ ГОДА.....	99
7.5. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ	99
7.6. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО РИСКАМ	99
7.7. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ	100
7.8. О КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ ПО ГРУППАМ РИСКА В СООТВЕТСТВИИ С П. 2.3. ИНСТРУКЦИИ БАНКА РОССИИ ОТ 03.12.2012 ГОДА № 139-И «ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ БАНКОВ»	106
7.9. ОБ ОБЪЕМАХ И СРОКАХ ПРОСРОЧЕННОЙ И РЕСТРУКТУРИРОВАННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	107
7.10. О РЕЗУЛЬТАТАХ КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ ПО КАТЕГОРИЯМ КАЧЕСТВА, РАЗМЕРАХ РАСЧЕТНОГО И ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННОГО РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	108
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ.....	109
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ И ДЕЙСТВУЮЩЕЙ СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	111
10. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Модульбанк» (далее Банк) за 2016 год, подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054 -У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России № 4167-У от 24.10.2016 года и Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с сохранением подходов по составлению подобной информации за 2015 год с целью обеспечения сопоставимости данных.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Банк создан 31 декабря 1998 года путем преобразования товарищества с ограниченной ответственностью «Муниципальный коммерческий банк «Бийск», зарегистрированного Центральным Банком Российской Федерации 23 июня 1992 года, регистрационный № 1927, является его правопреемником, несет права и обязанности, возникшие у указанного юридического лица до момента его преобразования в Открытое акционерное общество «Муниципальный коммерческий банк «Бийск».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 21 июня 2002 г. (протокол № 11) Банк переименован в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит». На основании решения Общего собрания акционеров (протокол № 28 от 25.03.2009 г.) изменено место нахождения Банка на г. Кострому.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 04 декабря 2015 года (протокол № 10) принята новая редакция Устава Банка, где приведено в соответствие с законодательством РФ наименование организационно-правовой формы, новое фирменное наименование Банка – АО КБ «Модульбанк». Устав согласован в новой редакции 19.02.2016 года.

В течение 2016 года в Устав внесены изменения:

- Изменение № 1, утверждено внеочередным Общим собранием акционеров, протокол № 11 от 11.04.2016 года, зарегистрировано 13.05.2016 года;
- Изменение № 2, утверждено внеочередным Общим собранием акционеров, протокол № 12 от 09.06.2016 года, зарегистрировано 12.09.2016 года

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год полное фирменное наименование Банка на русском языке – Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – АО КБ «Модульбанк».

Полное фирменное наименование Банка на иностранном языке: Joint stock company Commercial Bank «Modulbank».

Регистрационный номер 1927, ОГРН 1022200525841, дата внесения записи в ЕГРЮЛ 11.09.2002 г.

Дата внесения последней записи в ЕГРЮЛ о внесенных изменениях в учредительные документы Банка 12 сентября 2016 года.

Юридический и почтовый адрес: 156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Свердлова, д. 25а.

Адрес (место нахождения) органов управления Банком: 156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Свердлова, д. 25а.

Контактные телефоны: 8(4942) 39-49-00.

E-mail: kst-doc@modulbank.ru

Адрес сайта Банка в сети Интернет: www.modulbank.ru

Банковские реквизиты:

ИНН 2204000595 КПП 440101001 БИК 043469751

Корреспондентский счет 30101810800000000751 в Отделении по Костромской области
Главного управления Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу
ОКПО10041566 ОКАТО 34401000000 ОКТМО 34701000
ОКОГУ 1500010 ОКФС 49ОКОПФ 12267

Учреждения, осуществляющие надзор за деятельностью Банка в течение 2016 года:

- Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москвы, адрес, 115035, г. Москва, ул. Балчуг, д. 2;

- Отделение по Костромской области Главного управления Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу, адрес, 156961, г. Кострома, ул. Князева, 5/2.

E-mail: 34bank@cbr.ru;

- В соответствии с письмом от 05.12.2016 года № Т134-66-6-39/16050 «О смене структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации» с 19.12.2016 года надзор за деятельностью осуществляет Управление банковского надзора № 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, адрес 115035, г. Москва, ул. Балчуг, д. 5, к. 624.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2016 года по 31.12.2016 года

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой 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.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3. Информация о банковской консолидированной группе

Банк является участником банковской группы, не является участником банковского холдинга.

Банк по состоянию на 01.01.2017 года входит в состав банковских групп:

1 Группа:

АО КБ «Модульбанк»;

Общество с ограниченной ответственностью "Первая онлайн бухгалтерия" (ООО "Первая онлайн бухгалтерия"). Балансовая стоимость доли, принадлежащей Банку, составляет 18 000 тыс. руб., а её удельный вес - 67%.

2 Группа:

АО КБ «Модульбанк».

ПАО «Совкомбанк».

На конец отчетного 2016 года балансовая стоимость доли, принадлежащей ПАО «Совкомбанк», составляла 138 331 тыс. руб., а её удельный вес - 24%.

1.4. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Заместитель Председателя Правления АО КБ «Модульбанк» утвердил годовую отчетность к выпуску 21.04.2017 года, полномочия подтверждены доверенностью № 180 от 10.04.2017 года.

1.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях АО КБ «Модульбанк»

В течение отчетного 2016 года Банк представлен следующими структурными подразделениями:

- Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Санкт-Петербурге. Местонахождение Представительства: 191119, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Боровая, д. 32, литер «А», 03.10.2016 года адрес изменен на г. Санкт-Петербург, Лиговский пр-кт, д. 140, литер А.
- Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Казани. Местонахождение Представительства: 420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Спартаковская, д. 6.
- Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Ростове-на-Дону. Местонахождение Представительства: 344018, г. Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 139/94, офис 20.
- Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Краснодаре. Местонахождение Представительства: 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Гимназическая, д. 65, офис 302.
- Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Уфе. Местонахождение Представительства: 450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Чернышевского, д. 82, офис 407., 11.01.2017 года в период подготовки отчетности за 2016 год адрес изменен на Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Ленина, д.5Б и 01.03.2017 года адрес изменен на Республика Башкортостан, г. Уфа, Верхнеторговая площадь, д.6.
- Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Нижнем Новгороде. Местонахождение Представительства: 603006, Российская Федерация, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Ковалихинская, д. 8, офис 612.
- Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Самаре. Местонахождение Представительства: 443080, г. Самара, пр. Карла Маркса, д. 201Б, офис 20.
- Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Волгограде. Местонахождение Представительства: 400131, г. Волгоград, набережная 62-й Армии, д. 6, офис 1.14.
- Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Екатеринбурге. Местонахождение Представительства: 620014, г. Екатеринбург, улица Бориса Ельцина, д. 1-а, офис 941.
- Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Челябинске. Местонахождение Представительства: 454091, г. Челябинск, ул. Кирова, д. 159, офис 2106.
- Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Воронеже. Местонахождение Представительства: 394018, г. Воронеж, ул. Куцыгина, д.17, офис 510.
- Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Калининграде. Местонахождение Представительства: 236010, г. Калининград, площадь Победы, дом. 10, офис 312. – представительство закрыто 12.08.2016 года
- Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Омске. Местонахождение Представительства: 644043, г. Омск, ул. Орджоникидзе, д. 7, 4 этаж, помещение 15.
- Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Перми. Местонахождение Представительства: 614094, г. Пермь, ш. Космонавтов, дом 55а, офис 71.
- Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Красноярске. Местонахождение Представительства: 660077, г. Красноярск, ул. Алексеева 49, нежилое помещение № 44.

По данным о постановке на налоговый учет по состоянию на 01.01.2017 года Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

Два филиала:

- Московский Филиал с местом расположения: 127015, Российская Федерация, г. Москва, ул. Новодмитровская д. 2, корп. 1;
- Сибирский Филиал с местом расположения: 630015, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Планетная, д. 30;

22 подразделения, включая Головной Банк:

Московский Филиал имеет в своём составе Операционный офис «Москва-Сити» в городе Москве по адресу: Пресненская набережная, дом 8, строение 1;

Сибирский Филиал представлен одним Дополнительным офисом в городе Новосибирске.

Операционные офисы Сибирского филиала в количестве 10 единиц, расположенных в городах Томск, Барнаул, Бийск закрыты в период с января по март 2016 года в связи с изменением направлений работы Банка.

Представительства в количестве 14, расположены в городах: Красноярске, Омске, Воронеже, Краснодаре, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде, Казани, Санкт-Петербурге, Уфе, Самаре, Волгограде, Екатеринбурге, Челябинске, Перми.

Зарегистрировано 5 удаленных рабочих места в городах Бийск, Новосибирск, Москва, Уфа, Набережные Челны.

В период с 01 января 2017 года по дату утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску по данным о постановке на налоговый учет, Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения, включая Головной Банк:
Два филиала:

- Московский Филиал с местом расположения: 127015, Российская Федерация, г. Москва, ул. Новодмитровская, дом 2, корп.1;
- Сибирский Филиал с местом расположения: 630015, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Планетная, д. 30;

Представительства Банка в количестве 15 расположены в городах: Красноярске, Омске, Воронеже, Краснодаре, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде, Казани, Санкт-Петербурге, Уфе, Самаре, Волгограде, Екатеринбурге, Челябинске, Перми, Ижевске.

Представительство в г. Ижевске с адресом 426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Карла Маркса, д. 218 открыто 27 марта 2017 года на основании решения Совета Директоров (Протокол № 357 от 16.03.2017 года).

Четыре удаленных рабочих места в городах Новосибирск, Москва, Уфа, Набережные Челны.

1.6. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

В течение отчетного 2016 года Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензий:

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте с денежными средствами юридических лиц № 1927 от 16.03.2016 г. (без ограничения срока действия).

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте с денежными средствами физических лиц № 1927 от 16.03.2016 г. (без ограничения срока действия).

АО КБ «Модульбанк» является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет следующие лицензии, выданные Банком России:

- на осуществление депозитарной деятельности № 034-12971-000100 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия)
- на осуществление дилерской деятельности № 034-12961-010000 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия)
- на осуществление брокерской деятельности № 034-12954-100000 от 04 марта 2010 года

(без ограничения срока действия)

В ноябре 2016 года в связи с окончанием срока действия, Банк сдал в УФСБ по Костромской области, лицензии на распространение шифровальных (криптографических) средств, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, деятельность по технической защите конфиденциальной информации:

- Лицензия на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств № 10 У от 14 ноября 2011 г., срок действия - 14 ноября 2016г.

- Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации № 10 Х от 14 ноября 2011 г., срок действия 14 ноября 2016г.

- Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств № 10 Р от 14 ноября 2011 г., срок действия 14 ноября 2016г.

15 марта 2017 года в период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, Банк получил от УФСБ по Костромской области лицензию ЛСЗ № 0008121 от 15.03.2017 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных средств юридического лица или индивидуального предпринимателя), срок действия – бессрочно.

Банк отказался от использования лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации № 2023 от 7 июня 2013 года со сроком действия бессрочная, сдал лицензию в выдавший орган.

С 09.12. 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов, ему присвоен регистрационный № 288.

Банк входит в НО Ассоциацию региональных банков «Россия», является членом НП «НСФР», Российской национальной ассоциации СВИФТ, Национальной фондовой ассоциации, Союза «Торгово-промышленная палата Краснодарского края».

Банк является участником системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»).

С 09 ноября 2010 года АО КБ «Модульбанк» принят в Международную платежную систему MasterCard в качестве аффилированного члена.

Банк выпускает банковские карты под спонсорством РНКО и обслуживает банковские карты через ПЦ КартСтандарт.

В течение 2016 года Банк оказывал полный перечень всех востребованных банковских услуг. Это, в первую очередь, открытие расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, расчетно- кассовое обслуживание с применением передовых технологий обслуживания, включая интернет – банкинг, операции на рынке ценных бумаг, гибкие кредитные продукты, предоставление гарантий, операции с платежными картами, валютный контроль, депозиты юридических и физических лиц.

В отношении депозитов физических лиц Банк продолжал в 2016 году начатую политику снижения депозитного портфеля, снизив депозиты с 9 728 723 тыс. руб. до 1 957 205 тыс. руб. на конец 2016 года.

Для укрепления ресурсной базы Банк расширил деятельность по открытию расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, наращивая остатки на расчетных счетах, пользовался межбанковскими кредитами.

1.7. Основные показатели деятельности

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц сегмента среднего и малого бизнеса;
- операции с ценными бумагами;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, депозиты до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- депозитарная деятельность;
- дилерская деятельность;
- брокерская деятельность;

Принципиально важным направлением развития Банка остается максимальная ориентация на клиента. Качество и глубина взаимоотношений с клиентом, а также навыки и возможности Банка в области продаж и обслуживания являются важной основой конкурентного преимущества Банка.

В 2016 году основными продуктами были:

- Услуги для малого и среднего предпринимательства;
- Операции с платежными картами;
- Услуги для корпоративных клиентов;
- Депозиты юридических лиц и предпринимателей;
- Операции с финансовыми инструментами;

Таблица 1

Значения основных показателей деятельности Банка

Показатель	Значение показателя (тыс. руб.)		Динамика, % (тыс. руб.)
	На 01.01.2016	На 01.01.2017	
Валюта баланса	17 125 937	9 895 914	- 42,22% (- 7 230 023)
Суммарные доходы	43 391 498	27 140 517	- 34,45% (- 16 250 981)
Суммарные расходы	43 996 037	27 461 675	- 37,58% (- 16 534 362)
Кредитный портфель	3 626 257	51 276	- 98,59 % (- 3 574 981)
Депозиты физических лиц	9 728 723	1 957 205	- 79,88 % (- 7 771 518)
Портфель ценных бумаг	9 433 707	7 670 090	- 18,69 % (- 1 763 617)

Все обязательные нормативы, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком соблюдались. На снижение показателей деятельности Банка, повлияла переориентация деятельности на работу с малым и средним бизнесом.

Таблица 2

Показатели финансового положения Банка

Показатель	Значение показателя, тыс. руб. (%)		Динамика, тыс. руб.	Примечания
	01.01.2016	01.01.2017		
Активы	17 125 937	9 895 914	- 7 230 023	Состояние качества активов в течение всего 2016 года было «удовлетворительным». Снижение объема активов на 42,2 % обусловлено переходом на новую финансовую модель бизнеса, сущность которой заключается в оказании финансовых услуг предприятия МСБ в режиме онлайн.
Размер капитала	2 968 129	2 385 702	- 582 427	Качество капитала в 2016 году оценивалось как «хорошее» на все отчетные даты. Снижение размера капитала составило 19,6 % и произошло в результате убыточной деятельности в 2016 году.
Обязательства	14 007 485	7 345 146	- 6 662 339	Снижение объема обязательств на 47,6% связано с переходом на новую финансовую модель бизнеса. Оценка ликвидности в 2016 году в целом была «удовлетворительной», за исключением одной отчетной даты на 01.11.2016 года, состояние «хорошее».
Вклады физических лиц	9 728 723	1 957 205	- 7 771 518	Резкое снижение объемов вкладов физических лиц (на 79,9%) обусловлено переходом на новую финансовую модель бизнеса, которая предусматривает замещение дорогих средств физических лиц на более дешевые – средства на расчетных счетах и счетах срочных депозитов из сектора малого и среднего бизнеса.
Доходность (финансовый результат)	- 604 539	- 321 158	+ 283 381	Состояние доходности Банка за 2016 год было «Неудовлетворительным». Основная причина – в переходный период доходные активы не генерировали положительную процентную маржу из-за высокой

				стоимости привлечения ресурсов, а также из-за роста расходов по обеспечению деятельности, связанной с расширением масштаба бизнеса по оказанию услуг предприятия МСБ.
Чистый спред от кредитных операций	2,23	4,54	+ 2,31 п. п.	Значение показателя в соответствии с Указанием Банка России 2005-У оценивается в 3 балла (оценка «неудовлетворительно»). Это лучше, чем оценка за 2015 год. Повышение чистого спреда от кредитных операций было обусловлено снижением объема вкладов физических лиц и в свою очередь позволило снизить среднюю стоимость привлечения средств с 12,4% до 7,8%.
Чистая процентная маржа	- 1,91	1,35	+3,26 п. п.	В соответствии с Указанием Банка России 2005-У, значение показателя оценивается на 3 балла (оценка: состояние «сомнительное»), лучше, чем за 2015 год,
Рентабельность активов (ROA)	- 2,76	- 3,33		Значения показателей (в соответствии с Указанием Банка России 2005-У), оцениваются «неудовлетворительно».
Прибыльность капитала (ROE)	- 23,13	- 13,11		

Экономическое положение Банка (в соответствии с Указанием Банка России 2005-У) по состоянию на 01.01.2017 года являлось удовлетворительным. Классификационная группа 2, подгруппа 2, что соответствует Банкам с «сомнительной» или «неудовлетворительной» оценкой доходности.

Таблица 3

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

Показатель	Значение показателя (тыс. руб.)	
	На 01.01.2016	На 01.01.2017
Чистые процентные доходы	- 492 551	133 866
Чистые доходы (расходы) от операций с фин. активами	- 327 092	195 883
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 185 743	310 653
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	476 759	- 234 408

Доходы от участия в капитале других юридических лиц	186 995	0
Чистые комиссионные доходы/расходы	58 585	329 532
Изменение резерва на возможные потери	333 823	327 337
Чистые операционные доходы/расходы	- 694 668	- 1 371 250
Прибыль до налогообложения	- 643 892	- 305 387
Начисленные (уплаченные) налоги	- 39 353	15 771
Прибыль после налогообложения	- 604 539	- 321 158

Убыток за 2016 года составил 321 158 тыс. руб. Убыток за 2016 год обусловлен высокой ценой привлечения средств, которая сложилась в результате привлечения депозитов под высокие процентные ставки и длительные сроки в конце 2014 и начале 2015 года. Доходные активы в первом полугодии 2016 года не генерировали положительную процентную маржу. В результате развития новой финансовой модели, ориентированной на оказание финансовых услуг малому и среднему бизнесу, Банк в настоящее время начал обеспечивать производство процентной маржи в объеме достаточном для прибыльной деятельности в 2017 году.

1.8. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли в динамике за три года.

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров по итогам работы за 2014 год (Протокол № 9 от 25.06.2015 года) полученная прибыль не распределялась на выплату дивидендов. Направлено в резервный фонд 31 752 тыс. руб. Оставлено нераспределенной прибыли между акционерами 603 293 тыс. руб.

По итогам 2015 года получен отрицательный финансовый результат в сумме 604 539 тыс. руб.

По итогам 2016 года получен отрицательный финансовый результат в сумме 321 158 тыс. руб.

1.9. Информация о рейтингах

По состоянию на январь 2017 года Банк занимает следующие позиции в рейтингах banki.ru:

- Рейтинг «Активы» 223 место
- Рейтинг «Капитал» 178 место
- Рейтинг «Чистая прибыль» 551 место
- Рейтинг «Ценные бумаги» 86 место
- Рейтинг «Вклады физлиц» 339 место
- Рейтинг «Кредитный портфель» 521 место

Аналогичные показатели на начало 2016 года имели значение:

- Рейтинг «Активы Нетто» 192 место
- Рейтинг «Капитал» 161 место
- Рейтинг «Чистая прибыль» 678 место
- Рейтинг «Ценные бумаги» 85 место
- Рейтинг «Вклады физлиц» 113 место
- Рейтинг «Кредитный портфель» 573 место

1.10. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

АО КБ «Модульбанк» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, с расположением головного банка в Костромской области.

В течение 2016 года отмечалась тенденция улучшения экономической конъюнктуры, обусловленная в большей степени замедлением процесса сокращения спроса и улучшением ситуации с заказами на производимую продукцию и услуги предприятий на

внутреннем рынке. Деятельность предприятий осуществлялась в условиях снижения рисков хозяйственной деятельности и ослабления негативного влияния изменения валютного курса рубля. Вместе с тем, ухудшение ситуации в сфере производства и спроса, отмечавшееся во втором полугодии 2016 года, с учетом ожидаемых изменений негативно отразилось на индикаторе изменения бизнес - климата, который имел тенденцию снижения.

По данным официальной статистики, за 2016 год по сравнению с 2015 годом отмечалось:

- рост индекса промышленного производства;
- увеличение оборота розничной торговли;
- увеличение реальных располагаемых денежных доходов населения;
- замедление роста индекса потребительских цен;
- сокращение дефицита консолидированного бюджета области;
- снижение численности официально зарегистрированных безработных.

В то же время отмечалось:

- снижение объемов работ в строительстве;
- снижение оборота оптовой торговли и общественного питания;
- снижение объема выпущенной продукции сельского хозяйства;
- сокращение грузооборота автомобильного транспорта;
- сокращение объема платных услуг;
- снижение ввода в действие жилых домов;
- снижение реальной заработной платы.

В экономике области по итогам 2016 года наблюдалось замедление инфляционных процессов по сравнению с 2015 годом. Сводный индекс потребительских цен снизился до

106,1% в декабре 2016 года к декабрю 2015 года (112,9% в декабре 2015 года к декабрю 2014 года). В целом по России индекс потребительских цен за 2016 год составил 105,4% (за 2015 год – 112,9%).

Замедлился рост цен на продовольственные и непродовольственные товары, прирост которых за 2016 год составил соответственно 5,6% и 8,8% против 14,6% и 14,3% за 2015 год. Наиболее значительное снижение цен зафиксировано на яйца куриные, рис, сахарный песок, овощи. В то же время более высокими темпами возросли цены на сливочное масло – на 31,5%, йогурт – на 20,8%, крупу гречневую – на 21,2%, хлеб и булочные изделия - на 18,3%, сыр – на 15,7%, рыбу и морепродукты - на 15,6%.

Из непродовольственных товаров наиболее заметно возросли цены на перевязочные материалы (на 38,7%), спички (на 21,0%), табачные изделия (на 20,0%), трикотажные изделия (на 14,1%), обувь (на 12,4%).

Замедлился рост цен и тарифов на платные услуги (102,5% против 107,7%).

Наиболее заметно снизились цены на услуги банков и услуги профессионального обучения. Вместе с тем, существенно повысились цены на услуги по ремонту, пошиву одежды и обуви (на 18,3%), услуги фотоателье (на 13,8%), услуги почтовой связи (на 11,8%).

В секторе нефинансовых корпораций отмечалось усиление темпов роста цен. Индекс цен производителей промышленных товаров за декабрь 2016 года к декабрю 2015 года составил 109,1%, за декабрь 2015 года к декабрю 2014 года – 108,8%.

Ценовая ситуация в промышленном производстве складывалась следующим образом: наиболее значительное снижение цен зафиксировано в производстве одежды; выделке и крашении меха, в производстве трикотажных изделий, в химическом производстве; наибольший рост цен отмечался в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий, в издательской деятельности, в прочем производстве.

За 2016 год индекс цен производителей сельскохозяйственной продукции сохранился на уровне предыдущего года (декабрь 2015 к декабрю 2014 года - 96,1%), в том

числе индекс цен на продукцию растениеводства составил 104,7% (50,0%), на продукцию животноводства – 99,7% (105,1%).

Замедлился рост цен на продукцию (затраты, услуги) инвестиционного назначения (99,97% в декабре 2016 года к декабрю 2015 года против 109,3% годом ранее). При этом

снижение цен производителей отмечалось на приобретение машин и оборудования и на прочую продукцию; рост – на строительную продукцию.

Усилился рост тарифов на грузовые перевозки (106,6% в декабре 2016 года к декабрю 2015 года против 102,1% в декабре 2015 года к декабрю 2014 года).

В 2016 году, отмечалась тенденция усиления роста цен. Вместе с тем, по сравнению с началом года доля предприятий, сообщивших об увеличении цен, снизилась с 12,9% в январе до 11,3% в декабре 2016 года, что обусловлено замедлением роста цен к концу 2016 года.

Ситуация в сфере занятости в 2016 году по сравнению с 2015 годом улучшилась: на конец декабря 2016 года в органах государственной службы занятости состояло на учете 3,5 тыс. чел., не занятых трудовой деятельностью, из них 2,3 тыс. чел. имели статус

безработного (на конец декабря 2015 – 3,9 тыс. чел. и 2,6 тыс. чел. соответственно).

Уровень официальной безработицы по сравнению с 2015 годом снизился на 0,1 п.п. и составил 0,7%. В декабре 2016 года статус безработного получили 453 человека, что на 25,7% меньше, чем в декабре 2015 года. Потребность предприятий и организаций в работниках возросла по сравнению с декабрем 2015 года на 15,2% и составила 5,5 тыс. человек. Напряженность на рынке труда снизилась. Нагрузка не занятого трудовой

деятельностью населения на одну заявленную вакансию на конец декабря 2016 года составила 0,7 человека (на конец декабря 2015 года - 0,8 человека).

Ситуация в социальной сфере в январе-ноябре 2016 года характеризовалась

увеличением реальных располагаемых денежных доходов населения. За январь - ноябрь 2016 года они увеличились на 2,4%, против снижения за соответствующий период 2015 года (на 0,7%). Среднемесячная заработная плата одного работника, начисленная за январь-ноябрь 2016 года увеличилась по сравнению с соответствующим периодом 2015 года на 4,0%, при этом реальная заработная плата снизилась на 3,0%.

Основную часть своих доходов население направило на покупку товаров и оплату услуг, доля которых за январь – ноябрь 2016 года по сравнению с соответствующим периодом 2015 года сократилась на 2,2 п. п. и составила 65,2%. Доля средств, направленных на оплату обязательных платежей и взносов, несколько возросла и составила 11,1%. Доля средств, направленных в сбережения населения, по сравнению с январем - ноябрем 2015 года увеличилась на 1,4 п. п., доля средств, направленных на покупку валюты сократилась на 0,3 п. п.

составив 18,0% и 1,5% соответственно. При этом прирост денег на руках за январь-ноябрь 2016 года составил 4,2%.

Консолидированный бюджет области за январь-ноябрь 2016 года исполнен с дефицитом в сумме 3,2 млрд рублей (за январь-ноябрь 2015 года в сумме 3,4 млрд рублей). В бюджет города за январь-ноябрь 2016 года поступило 24,2 млрд рублей (за январь-ноябрь 2015 года – 21,8 млрд рублей). Основную часть доходов городского бюджета составляли поступления от налогов на доходы физических лиц и безвозмездные поступления (27,6% и 24,9% соответственно). Налог на прибыль организаций обеспечил 15,5% поступлений, налоги на имущество – 9,7%.

Бюджетные расходы за январь-ноябрь 2016 года составили 27,4 млрд рублей, что превышает размер расходов бюджета за январь-ноябрь 2015 года на 2,2 млрд рублей. Наиболее значительная сумма из бюджета была направлена на социально-культурные мероприятия - 62,7% от общей суммы расходов. Кроме того, на общегосударственные вопросы было направлено 8,3% бюджетных средств, на ЖКХ – 6,3%, на сельское хозяйство и рыболовство - 2,0%.

За январь - ноябрь 2016 года сальдированный финансовый результат предприятий составил 12,2 млрд рублей, что на 22,7% выше, чем за январь - ноябрь 2015 года. Отрицательный финансовый результат сформировался у предприятий видов деятельности: текстильное и швейное производство, производство прочих неметаллических минеральных продуктов, образование, предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг

На конец ноября 2016 года суммарная задолженность по обязательствам предприятий и организаций области составила 80,3 млрд рублей, из нее просроченная – 3,3% (на конец ноября 2015 года – 4,1%).

Кредиторская задолженность предприятий на конец ноября 2016 года составила 36,3 млрд рублей, из нее на просроченную задолженность приходилось 3,3% (на конец ноября 2015 года – 7,8%).

Задолженность по кредитам банков и займам в целом по области на конец ноября 2016 года составила 44,1 млрд. рублей, из которой на долю просроченной приходилось 0,06% (годом ранее – 0,9%).

Дебиторская задолженность в целом по предприятиям области на конец ноября 2016 года составила 41,5 млрд. рублей, из нее просроченная – 20,9%.

По данным официальных регулярных опросов предприятий в декабре 2016 года по сравнению с декабрем 2015 года оценки предприятиями своего экономического положения несколько ухудшились. Доля предприятий, оценивших свое экономическое положение, как хорошее, сократилась с 9,6% в декабре 2015 года до 8,5% в декабре 2016 года; доля предприятий, оценивших свое экономическое положение, как плохое возросла соответственно с 9,6% до

11,3%. При этом большинство предприятий (80,3%) оценивали свое экономическое положение, как удовлетворительное.

Деятельность предприятий региона за 2016 год характеризовалась сокращением финансовых вложений и увеличением инвестиций в нефинансовые активы. Инвестиции в основной капитал (с учетом субъектов малого предпринимательства) использованы в объеме 16,2 млрд рублей, что в сопоставимой оценке на 8,4% больше, чем в 2015 году.

Преобладающей формой инвестиций в основной капитал явились вложения в машины и оборудование – 48,6% от общей суммы инвестиционных средств, а также в здания и сооружения – 44,0%.

Для осуществления инвестиционной деятельности главным источником финансирования предприятий являлись собственные средства – 61,7%, привлеченные средства использовались меньше – 38,3%. В структуре привлеченных средств наибольшую долю составляли инвестиции из-за рубежа – 13,4%. Кредиты банков обеспечили всего 6,8% инвестиций в основной капитал (в 2015 году – 3,4%).

В течение 2016 года отмечалось замедление процесса ухудшения экономической конъюнктуры, обусловленное в большей степени сохранением благоприятной ситуации с заказами на производимую продукцию и услуги предприятий на внутреннем рынке. Наиболее существенные позитивные изменения отмечались в строительстве, в торговле автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническом обслуживании и ремонте.

Вместе с тем, ухудшение ситуации в сфере производства и спроса, отмечавшееся во втором полугодии 2016 года, с учетом ожидаемых изменений негативно отразилось на индикаторе изменения бизнес - климата, который имел тенденцию снижения.

По данным официальной статистики, оборот организаций за 2016 год составил 325,3 млрд рублей, что на 1,9% больше, чем в 2015 году. Наибольшую долю в нем составлял оборот предприятий обрабатывающих производств – 34,6%, оптовой и розничной торговли – 29,3%. Индекс промышленного производства по Костромской области в 2016 году к 2015 году составил 102,5%, в целом по Российской Федерации – 101,1%.

Среди обрабатывающих производств наиболее значительно увеличился объем реализации по таким видам деятельности, как металлургическое производство и производство готовых металлических изделий (темп роста 136,0%), производство машин и оборудования (темп роста 129,5%), химическое производство (темп роста 112,3%).

Наиболее значительное сокращение отмечалось в производстве электрооборудования, электронного и оптического оборудования, в текстильном и швейном производстве (темп роста 77,3%, 78,3% соответственно).

Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство» в 2016 году составил 9,1 млрд руб., что на 7,7% ниже 2015 года.

При этом Строительными организациями в 2016 году было введено в эксплуатацию жилых домов общей площадью 309,2 тыс. кв. метров, что на 4,1% меньше, чем в 2015 году.

Объем продукции сельского хозяйства за 2016 год по сравнению с 2015 годом снизился на 1,6%. Сократилось производство скота и птицы на убой (в живом весе), производство молока - на 6,1% и на 0,1% соответственно, увеличилось производство яиц - на 4,2%.

Грузооборот предприятий транспорта за 2016 год сократился в 1,5 раза, пассажирооборот - на 6,6%.

Оборот розничной торговли в 2016 году, по сравнению с 2015 годом, увеличился на 0,6%, составив 93,0 млрд рублей (в 2015 году сократился - на 3,1%).

Оборот общественного питания в 2016 году составил 3,8 млрд рублей, что на 7,7% меньше, чем годом ранее.

Объем платных услуг населению за 2016 год сократился на 1,7%, составив 24,2 млрд. рублей (годом ранее - на 0,1%).

В IV квартале 2016 года спрос предприятий - участников официальных опросов, на банковские услуги и их стратегию характеризовали:

- Относительно высокий уровень потребности в банковских услугах. По сравнению с III кварталом 2016 года он существенно возрос.

- Увеличение спроса на банковские услуги, причем в большей степени, чем в III квартале 2016 года. Спрос на банковские услуги был удовлетворен у меньшего числа предприятий, чем в предыдущем периоде.

Более высокий уровень потребности предприятий в банковских услугах, чем возможность их получения.

- Относительно высокая в целом активность предприятий в использовании банковских

услуг. По сравнению с предыдущим периодом активность несколько усилилась.

- Спрос на банковские услуги был в различной степени удовлетворен у 88,6% предприятий, возможностью получения банковских услуг располагали 95,6% предприятий-участников опроса.

В отчетном периоде наиболее значимыми факторами, которые повлияли на изменение использования предприятиями банковских услуг, были: уровень тарифов, ставки по кредитам, факторы, связанные с деятельностью предприятия, процедуры оформления документации при оказании услуг, запросы на информацию при оказании услуг, уверенность в кредитной организации, набор услуг кредитной организации, наличие других источников средств, налогообложение предприятий.

Из набора банковских услуг, которые предприятия использовали в IV квартале 2016 года, наиболее распространенным было использование расчетного и кассового обслуживания, пластиковых карт, кредитование, в т. ч. кредитная линия, технологии удаленного доступа, в т. ч. с использованием сети Internet.

По состоянию на 1 января 2017 года наличный денежный оборот кредитных организаций и учреждений Банка России по Костромской области формировали

6 самостоятельных банков, 3 филиала кредитных организаций, имеющих корреспондентские суб. счета, 1 филиал кредитной организации, не имеющий

корреспондентского суб. счета, 23 ВСП кредитных организаций, 1 расчетно-кассовый центр.

По итогам 2016 года наличный денежный оборот, совершенный через банковскую систему области, сложился в сумме 350,2 млрд. рублей (с учетом оборотов, проходящих через банкоматы). По сравнению с прошлым годом объем наличного денежного оборота уменьшился на 1%, что обусловлено уменьшением объема приходных, и незначительным увеличением объема расходных операций банков.

В целом по области в наличном денежном обороте, проходящем через кассы расчетно-кассовых центров, кредитных организаций и ВСП кредитных организаций, имеет место выпуск наличных денег в обращение в общей сумме 11278,0 млн рублей (за 2015 год наблюдался выпуск наличных денег в сумме 7649,5 млн рублей). Кассовые операции развивались с опережением объемов расходных операций над приходными. В общей сумме налично-денежного оборота приходная часть составила 48,4%, уменьшив свою долю по отношению к уровню прошлого года на 0,5 процентных пункта. В денежном выражении поступления наличных денег в кассы банков в отчетном году

сложились в сумме 169,5 млрд. рублей и уменьшились по сравнению с 2015 годом на 2,0%.

Значительным каналом формирования прихода касс банков стали поступления на счета по вкладам граждан (22,9% прихода). За прошедший год доля указанных поступлений уменьшилась на 3,1 процентных пункта, в суммовом выражении отмечается уменьшение на 6,2 млрд. рублей, или на 14%.

Поступления наличных денег на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, составили 11,4% прихода. Их доля в приходе практически уменьшилась на 1%. В суммовом выражении данные поступления уменьшились на 2128,0 млн. рублей.

Поступления через банкоматы и платежные терминалы составили 19,1% прихода и повысились в своей доле на 6,7 процентных пунктов. По сумме приходные операции банкоматов и платежных терминалов увеличились на 10872,3 млн. рублей.

На 416 млн. рублей уменьшились по сумме поступления от операций с государственными и другими ценными бумагами, составив **2,9** процента прихода.

Поступления от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты уменьшились незначительно и составили **1,6%** прихода. По другим статьям прихода значительных изменений в долях не произошло, их общая доля в приходе составила **4,2%**.

Отчетный год характеризовался значительным объемом выдач со счетов по вкладам физических лиц. Операции по данной статье составили **24%** расхода.

Институциональная инфраструктура региональной компоненты национальной платежной системы на 01.01.2017 объединяет 164 учреждения банковской системы.

В результате преобразования сети учреждений банковской системы, предоставляющих платежные услуги, их количество уменьшилось по сравнению с данными на 01.01.2016 на 18 единиц за счет закрытия Филиала АО «РОСТ БАНК» в г. Костроме, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов). Количество самостоятельных кредитных организаций увеличилось на один банк – АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», зарегистрированный на территории региона 29.08.2016 года.

Расчетное количество учреждений банков, приходящихся на 1 млн жителей, сократилось на 9,7% и составило 251 единицу.

В региональной компоненте национальной платежной системы в целом клиентам открыто 3125,4 тыс. счетов, из них в кредитных организациях – 99,9%. По сравнению с данными на 01.01.2016 увеличение составило 16,4%, вследствие этого количество счетов, приходящихся на одного жителя региона, по сравнению с 01.01.2016, увеличилось с 4,1 до 4,8.

В настоящее время все банковские учреждения региона предоставляют клиентам возможность удаленного доступа к своим счетам, которая активно используется как физическими, так и юридическими лицами. В общем количестве открытых счетов, которые могут использоваться для проведения платежей, удельный вес счетов с дистанционным доступом составил 29,9% (на 01.01.2016 - 23,3%).

По состоянию на 01.01.2017 юридические и физические лица открыли в кредитных организациях (филиалах) 933,6 тыс. счетов с возможностью дистанционного доступа, или на 49,3% больше, чем на 01.01.2016, что положительно повлияло на повышение доступности банковских услуг в регионе.

Дистанционное управление счетами в 90,6% случаев осуществлялось через сеть Интернет (на 01.01.2016 – 97,9%). Кроме того, 70,8% дистанционных счетов физических лиц могут управляться посредством направления клиентами сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи (на 01.01.2016 – 77,4%).

В отчетном периоде сохранилась тенденция прошлого года, выразившаяся в сокращении общего количества платежей, проведенных через платежную систему в регионе, (уменьшение по сравнению с данными за 2015 год составило 14,9%) на фоне возрастания их объема (на 9,3% к уровню 2015 года). Платежи, проведенные через платежную систему региона, составили 15 403,7 тыс. единиц на сумму 624 204,2 млн рублей.

Основная доля платежей проведена кредитными организациями (филиалами): 91,2% от общего количества (снижение к уровню 2015 года на 1,6 процентных пунктов); 78,0% от общей суммы (увеличение к уровню 2015 года на 3,0 процентных пункта).

В структуре переводов в отчетном периоде не произошло существенных изменений.

Основным расчетным документом являлись платежные поручения: 96,9 % от общего объема переводов или 605 040,1 млн рублей.

На протяжении последних лет наблюдается более активное использование в безналичных расчетах платежных карт.

На территории Костромской области по состоянию на 01.01.2017 эмиссию и (или) эквайринг платежных карт осуществляли 8 кредитных организаций (филиалов), или 72,7% от общего количества кредитных организаций (филиалов), расположенных в регионе.

Из общего количества банковских карт 91,3 являлись расчетными (включая 14,3% расчетных с овердрафтом), 8,7% - кредитными картами. Предоплаченные карты на территории региона не эмитировались.

В расчете на одного жителя области на 01.01.2017 приходилось 1,4 банковской карты (на 01.01.2016 – 1,3 карты).

В Костромской области выпускаются карты восьми платежных систем, также эмитируются кобрендинговые карты, позволяющие держателям совершать операции в одной из двух платежных систем: Master Card и «Золотая корона».

На территории региона, как и в целом по России, наиболее широко представлены карты международных платежных систем Master Card (63,6%) и Visa (34,3%). Обработка операций по картам указанных систем в платежной инфраструктуре, отличной от банка – эмитента, осуществляется операционным, платежным клиринговым центром национальной системы платежных карт (ОПКЦ НСПК).

В целом, на территории Костромской области, жителями и гостями Костромской области в 2016 года было совершено 38 707,6 тыс. операций с использованием платежных карт на сумму 112 376,4 млн рублей, что превысило показатели 2015 года на 32,2 и 14,9%, соответственно. Доля безналичных операций в структуре операций с картами, совершенных на территории региона, увеличилась в 2016 году по количеству - на 10,2, а по сумме – на 3,4 процентных пункта, достигнув 58,7 и 18,5% от общего объема, соответственно.

Объем безналичных операций, совершенных на территории России и за рубежом жителями региона, увеличился более чем в 1,5 раза; в том числе значительно возрос объем

платежей, совершаемых посредством сети Интернет. Так, объем данных операций превысил показатели 2015 года по количеству в 7,3 раз (до 4 963,5 тыс. ед.), по сумме в 5 раз (до 5 594,5 млн руб.), что связано, как с развитием кредитными организациями услуг интернет-банкинга, так и с ростом объемов интернет-покупок, осуществляемых в российских и зарубежных интернет-магазинах.

Таким образом, в развитии платежной системы региона, в целом, сохранилась динамика предыдущих лет: уменьшение количества банковских учреждений в регионе с одновременным ростом общего количества открытых клиентам счетов, в том числе управляемых дистанционным способом.

По состоянию на 1 января 2017 года на территории региона зарегистрированы 7 действующих региональных банков, 4 филиалов инорегиональных кредитных организаций, из которых один - отделение ПАО «Сбербанк», 96 дополнительных офиса, 53 операционных офисов, 4 кредитно-кассовых офисов, 7 передвижных пунктов кассового обслуживания, 2 представительства кредитных организаций

Общая сумма кредитов, депозитов и прочих размещённых средств¹ кредитных организаций региона² и филиалов инорегиональных банков, расположенных на территории Костромской области на 01.01.2017 увеличилась по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 165,0%, составив 441,7 млрд рублей, из них кредиты в рублях составили 404,0 млрд рублей, кредиты в иностранной валюте – 37,7 млрд рублей.

Просроченная задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам увеличилась по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года в 3,6 раза и составила на 01.01.2017 32,5 млрд рублей.

В 2016 году кредитными организациями региона предоставлено кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам в объёме 107,2 млрд рублей, в том числе заёмщикам Костромской области – 7,0 млрд рублей, из них физическим лицам 2,3 млрд рублей, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 4,7 млрд рублей.

Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства составили 4,7 млрд рублей, из них кредиты индивидуальным предпринимателям – 120,6 млн рублей.

На протяжении 2016 года кредитными организациями региона предоставлено жилищных кредитов физическим лицам Костромской области в объёме 268,7 млн рублей, в том числе ипотечных жилищных кредитов – 224,6 млн рублей. В сравнении с предыдущим годом наблюдается снижение объема предоставленных жилищных кредитов на 11,3% и снижение объёма предоставленных ипотечных жилищных кредитов на 20,5%. По состоянию на 01.01.2017 задолженность по жилищным кредитам, предоставленным кредитными организациями региона населению Костромской области, составила 480,6 млн рублей, в том

числе просроченная задолженность по жилищным кредитам – 16,8 млн рублей. В сравнении с аналогичным периодом предыдущего года, задолженность по жилищным кредитам снизилась на 9,1%, просроченная задолженность снизилась на 13,2%.

В IV квартале 2016 года средневзвешенные процентные ставки по предоставленным рублёвым кредитам физическим лицам, нефинансовым предприятиям и кредитным организациям головными офисами и филиалами кредитных организаций, расположенными на территории Костромской области составили: 12,3% - за октябрь, 11,1% - за ноябрь, 12,1% - за декабрь; В аналогичном периоде предыдущего года средневзвешенная процентная ставка по рублёвым кредитам составляла: 15,0% - за октябрь, 13,9% - за ноябрь, 11,5% - за декабрь.

В 2016 году средневзвешенная процентная ставка по предоставленным кредитными организациями региона заемщикам Костромской области жилищным кредитам в рублях составила 16,3%, в том числе по ипотечным кредитам - 16,4%.

По рублёвым вкладам и депозитам физических лиц, нефинансовых организаций, а также по кредитам и депозитам в рублях кредитных организаций средневзвешенная процентная ставка составила: 10,1% - за октябрь, 10,2% - за ноябрь, 10,2% - за декабрь. В аналогичном периоде предыдущего года средневзвешенная процентная ставка по рублёвым вкладам и депозитам составляла: 9,1% - за октябрь, 9% - за ноябрь, 10,2% - за декабрь.

Совокупный оборот наличной иностранной валюты по итогам 2016 года составил 129 449,8 тыс. в долларовом эквиваленте, что на 24,7 % ниже уровня 2015 года (171 988,3 тыс. в долларовом эквиваленте).

Объем продаж иностранной валюты физическим лицам за 2016 года составил 23 423,9 тыс. в долларовом эквиваленте, что на 20,6 % ниже аналогичного показателя за 2015 год (29 500,0 тыс. в долларовом эквиваленте).

Объем покупок иностранной валюты у физических лиц составил 17 982,5 тыс. в долларовом эквиваленте, что на 37,3 % ниже, чем за 2015 год (28 694,4 тыс. в долларовом эквиваленте).

Из выше приведенных показателей за 2016 год можно сделать вывод о снижении спроса на наличную иностранную валюту вследствие уменьшения доходности населения, а также, снижение интереса физических лиц к размещению своих сбережений в иностранной валюте на банковских счетах в связи с существенным уменьшением процентного дохода по вкладам по сравнению с 2015 годом.

В 2016 году, так же, как и в аналогичном периоде прошлого года, операции с ценными бумагами, а также операции, связанные с инвестициями в форме капитальных вложений, практически не осуществлялись.

За 2016 год спрос юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Костромской области на безналичную иностранную валюту по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился на 79,4%, и составил 92,4 млн. в долларовом эквиваленте, предложение так же возросло на 74,9%, составив 62,6 млн. в долларовом эквиваленте.

По состоянию на 1 января 2017 года вложения в ценные бумаги (с учетом переоценки) составили 330 535 млн. руб., против остатков на 1 января 2016 года сокращение составило 224 844 млн. руб. или 40%.

Сокращение портфеля произошло за счет уменьшения вложений в:

- долговые обязательства, удерживаемые до погашения, на сумму 353 784 млн. руб. (уменьшение с 01.01.2016 на 79%);
- в векселя банков, на сумму 289 млн. руб. (уменьшение с 01.01.2016 на 100%);
- в уставные капиталы организаций, на сумму 6 916 млн. руб. (уменьшение с 01.01.2016 на 86%).

По сравнению с 01.01.2016 увеличились вложения в:

- долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 134 936 млн. руб. (увеличение с 01.01.2016 на 144%);
- долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 959 млн. руб. (уменьшение с 01.01.2016 на 196%);
- вложения в долговые обязательства, не погашенные в срок, на сумму 16 млн. руб. (уменьшение с 01.01.2016 на 11%);
- в долевые ценные бумаги (акции), на сумму 233 млн. руб. (уменьшение с 01.01.2016 на 6%).

Портфель ценных бумаг сформирован из облигаций Федерального займа, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, банков, прочих российских эмитентов и нерезидентов.

В формировании портфеля ценных бумаг приняли участие шесть региональных кредитных организаций.

Приведенные данные показывают, что основные средства вложены в долговые обязательства банков и прочие долговые обязательства – 54%.

Второе место по величине вложений занимают вложения в долговые обязательства нерезидентов – 35%;

Третье место занимают вложения в долговые обязательства РФ, субъектов РФ и местных органов власти – 6%;

Вложения в акции банков и прочие акции – 4%.

Вложения в уставные капиталы организаций – 1%.

Вложения в векселя банков отсутствуют.

Наряду с инвестиционной деятельностью кредитные организации региона проводили операции, связанные с выпуском в обращение собственных долговых обязательств – облигаций, сертификатов и векселей.

По состоянию на 01.01.2017 обязательства банков перед юридическими и физическими лицами составили 9 494 млн. руб. против 3 659 млн. руб. на 01.01.2016. Увеличение размера обязательств составило 5 835 млн. руб.

Сумма дохода от операций с ценными бумагами за 2016 год составила 44 087 млн. руб., расходы от операций с ценными бумагами составили 4 318 млн. руб. Основная сумма доходов получена от вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей). Формируя портфель ценных бумаг, кредитные организации преследовали цель диверсификации активов и поддержания ликвидности.

Сальдированный финансовый результат (прибыль) деятельности кредитных организаций и филиалов инорегиональных банков (за исключением отделения ПАО «Сбербанк» на 01 января 2017 год составил 54 574 980 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 145,09%.

С положительным результатом закончили свою деятельность в отчетном периоде 7 кредитных организаций региона и 2 филиала инорегиональных банков.

2016 год оказался для российской экономики непростым, но его итоги можно назвать позитивными. Очевидно, что отечественная экономика сумела преодолеть ключевые проблемы, вызванные политическими конфликтами, а проводимая правительством политика импортозамещения стала приносить плоды

Из ключевых событий, произошедших в российской экономике в 2016 году, можно выделить следующие:

- Россия сократила добычу нефти. Такое решение было принято по итогам соглашения между странами ОПЕК. Заключенное в начале декабря, это соглашение сказалось на рынке черного золота: цены на нефть ощутимо выросли.

- Министерство финансов возобновило торговлю облигациями. Несмотря на западные санкции, отечественные долговые бумаги до сих пор интересуют зарубежных инвесторов. В прошедшем году Москва разместила на рынке облигации на общую сумму в 3 миллиарда долларов.

- Инфляция за прошедший 2016 год оказалась самой низкой за всю историю современной России. 5.6% – показатель неплохой, особенно если сравнивать с инфляцией за предыдущий год (12.9%).

- Россия является страной, привлекательной для инвесторов, и эта привлекательность растёт. Об этом красноречиво говорит 40 позиция в рейтинге по качеству бизнес-среды, опубликованном в ежегодном отчете Всемирного банка Doing Business. Еще год назад Россия занимала 51-е место.

- Продажа 19.5% акций «Роснефти» позволила сократить дефицит бюджета на 10 млрд. долларов.

Финансовые условия на внутреннем рынке в течение года продолжали постепенно смягчаться. Доходность ценных бумаг и ставки по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики. В течение 2016 года оживление корпоративного кредитования продолжилось. Но наблюдаемый рост корпоративного кредитного портфеля банков остается слабым. Что объясняется сохранением повышенных требований банков к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

Ставки денежного рынка в 2016 году продолжали формироваться внутри процентного коридора Банка России. При этом структура операций отдельных участников денежного рынка и факторы формирования ликвидности банковского сектора определяли динамику спреда ставок МБК к ключевой ставке Банка России.

Дальнейшее развитие ситуации в российской экономике будет во многом зависеть от изменения внешнеэкономических условий и скорости адаптации к ним экономики.

В этих условиях для обеспечения стабильного функционирования банковского сектора и финансового рынка Банк России продолжает проведение операций рефинансирования в иностранной валюте. При этом в зависимости от развития событий Банк России будет определять объем и сроки предоставления средств по указанным операциям исходя из потребности в валютной ликвидности и ситуации на валютном рынке.

Руководство, Совет Директоров Банка считает, что они предпринимают надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

1.11. Налогообложение

Политика Банка для целей налогообложения основана на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Налогового кодекса Российской Федерации, Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», а также на положениях иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов уполномоченных государственных органов.

Налоговая политика является обязательной для исполнения всеми структурными подразделениями Банка. Основными принципами налоговой политики являются:

- Неукоснительное соблюдение налогового законодательства,
- Самостоятельная организация системы налогового учета,
- Последовательное применение норм и правил налогового учета,
- Непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения,
- Взвешенный подход к налоговым рискам, которые могут возникнуть в процессе расчета налогов.

Особенности определения Банком объекта налогообложения, налоговой базы, налогового периода и ставок, порядка исчисления и уплаты конкретных налогов, порядок взаимодействия Головной организации с обособленными подразделениями при проведении налоговых расчетов определяются Учетной политикой, Налоговой политикой и внутренними документами, утвержденными соответствующими организационно - распорядительными документами.

Обязанности Банка по уплате налогов и сборов по месту нахождения его филиалов и иных обособленных подразделений, в порядке, предусмотренном налоговым законодательством, исполняет Головная организация Банка.

В случаях, предусмотренных налоговым законодательством, при проведении расчетов по отдельным видам налогов по Банку в целом, с последующим определением доли, приходящейся на каждое из обособленных подразделений, обязанности по консолидации расчетов возлагаются на Головную организацию Банка. Консолидированные расчеты производятся в соответствии с порядками, установленными внутренними документами Банка.

Согласно п. 1 ст. 143 НК РФ Банк является плательщиком налога на добавленную стоимость (далее – НДС, налог). В соответствии с положениями ст. 161 НК РФ Банк исполняет обязанности налогового агента по НДС в случаях и в порядке, установленных Главой 21 НК РФ.

В течение 2016 года отнесение на затраты сумм НДС, уплаченного по приобретенным товарам (работам, услугам) и имущественным правам, Банк осуществлял в соответствии с требованиями п.4 ст.170 НК РФ и вел отдельный учет сумм НДС, уплаченного по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Ведение отдельного учета сумм НДС обеспечивается путем учета НДС, уплаченного по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, по нижеперечисленным группам на отдельных лицевых счетах балансового счета, предназначенного для учета сумм НДС, уплаченного в соответствии с Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, приведенными в Приложении 1 к Положению № 385-П:

1) Группа 1 – НДС, уплаченный по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления Банком операций, не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) в соответствии со ст.149 НК РФ;

2) Группа 2 – НДС, уплаченный по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления Банком операций, подлежащих налогообложению НДС;

3) Группа 3 – НДС, уплаченный по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления Банком операций, как подлежащих налогообложению НДС, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения);

4) Группа 4 – НДС, уплаченный при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав, затраты по которым не учитываются в составе расходов при налогообложении прибыли.

По итогам налогового периода:

- НДС, включенный в Группу 1, подлежит включению в стоимость соответствующих приобретенных товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав;

- НДС, включенный в Группу 2, уменьшает общую сумму НДС, исчисленного Банком в соответствии со ст. 166 НК РФ, то есть признается налоговым вычетом;

- НДС, включенный в Группу 3, признается налоговым вычетом в той пропорции, в которой «объект» используется для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, подлежащих обложению НДС, а оставшаяся часть подлежит включению в стоимость соответствующих приобретенных товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав.

- НДС, включенный в Группу 4, не может быть предъявлен к вычету и подлежит включению в стоимость соответствующих приобретенных товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав.

В связи с изменением основных направлений развития Банка, минимизировавшим инвестиционную деятельность, с 2017 года Банк вернулся к учету НДС в соответствии с п.5 ст.170 Налогового Кодекса РФ. Приказом № 249 от 29.12.2016 года утверждена Учетная политика АО КБ «Модульбанк» в целях налогообложения, вступившая в действие с 03.01.2017 года.

В результате применения в 2016 году Порядка, установленного Положением Банка России № 409-П, Банк производил расчеты отложенных налоговых обязательств и активов.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц с периодичностью раз в квартал не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а на конец года - в период отражения в бухучете событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой (финансовой) отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухучете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах с периодичностью раз в квартал и в сроки позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а на конец года - в период отражения в бухучете событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой (финансовой) отчетности.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение ряда условий.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного налогового актива не подлежит признанию и отражению в балансе.

Банк ведет расчет отложенных налоговых обязательств в ведомости расчета ежеквартально, с отражением в балансе не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а на конец года – до даты составления годовой (финансовой) отчетности.

По результатам ведомости расчета отложенных налоговых обязательств по итогам 2016 года сформировался отложенный налоговый актив в размере 162 766 203,4 рублей, который в силу сложившейся ситуации на рынке и с учетом имеющегося в бухгалтерском учете убытка за 2016год в размере 321 157 733,37 рублей, Банк признать и отразить на балансе не имеет возможности.

Результатом расчета отложенных налоговых обязательств и налоговых активов за 2016 год явилось отложенное налоговое обязательство в размере 19 733 699,21 рублей, сформированное за счет добавочного капитала. По итогам 2015 года результатом расчета отложенных налоговых обязательств и налоговых активов явилось отложенное налоговое обязательство в размере 3 203 910,42 рублей, сформированное за счет добавочного капитала.

В бухгалтерском балансе за 2016 год отложенное налоговое обязательство в сумме 19 733 699,21 рубля отражено по счету 61701 "Отложенные налоговое обязательство" и по счету 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль за 2016 год». По итогам за 2015 год в бухгалтерском учете отражено отложенное налоговое обязательство по счету 61701 "Отложенные налоговое обязательство" в сумме 3 203 910,42 рублей в корреспонденции со счетом 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

1.12. Информация о перспективах развития кредитной организации

В течение 2016 года Банк анализировал на постоянной основе существующую финансовую модель бизнеса, ориентированную на развитие сектора малого и среднего бизнеса.

В 2016 году собственниками Банка и его высоким менеджментом продолжена реализация решений, направленных на развитие услуг, оказываемых сектору экономики малый и средний бизнес (далее МСБ) с применением передовых технологических решений, инноваций, основанных на современных достижениях IT- технологий, продуктов, используя которые клиенты МСБ могут открывать счета, осуществлять расчетно-кассовые

операции, получать поддержку от Банка по ведению бухгалтерского учета, составлению отчетности и другие финансовые услуги в режиме он-лайн.

Основную долю в прибыли Банка планируется получать от комиссионных доходов, получаемых от клиентов МСБ за предоставляемые Банком услуги.

По мнению менеджмента, рынок малого и среднего бизнеса весьма перспективен как с точки зрения своего экономического развития, так и востребования им новых инновационных финансовых услуг.

Выбранная стратегия предполагает широкий охват клиентов МСБ по всей стране (ресурсная база), и, прежде всего, в крупных городах-миллионниках, где сосредоточен МСБ. Такой охват позволит открыть значительное число расчетных счетов МСБ, привлечь относительно дешевые средства, вложить их в высокодоходные активы, путем размещения на межбанковском рынке.

На постоянной основе Банком осуществляются существенные инвестиционные вложения в развитие выбранного направления бизнеса, созданы и совершенствуются новые структурные подразделения по всей России, пересматривается организационная структура Банка и штатное расписание. Перспективы реализации (развития) финансовой модели бизнеса закреплены Стратегией и в Бизнес-плане Банка на 2016-2017 годы.

Основными путями достижения поставленных целей являются:

- ✓ Сохранение ликвидности выше среднеотраслевого уровня, соблюдение обязательных нормативов;
- ✓ Обеспечение и сохранение рыночного потенциала;
- ✓ Гибкое управление ресурсами Банка с учетом изменений на финансовых рынках и потребностей рынка малого и среднего бизнеса;
- ✓ Выход Банка на безубыточную деятельность, начиная со 2-го полугодия 2016 года;
- ✓ Увеличение инвестиций в IT, рекламу;
- ✓ Разумная экономия общих расходов и расходов на персонал;
- ✓ Снижение уровня кредитного риска и совершенствование методик оценки кредитного риска;
- ✓ Максимальное использование перспектив и возможностей новых финансовых технологий.

Краткая характеристика предоставляемых сервисов:

Сервис предполагает собой простую систему, нацеленную на решение основных проблем, с которыми сталкиваются участники сегмента МСБ в работе с банками:

- Быстрое расчетно-кассовое обслуживание в режиме 24x7;
- Простые и быстрые кредиты;
- Пакетные предложения и тарифные планы для разных категорий клиентов;
- Бухгалтерская и юридическая поддержка бизнеса;
- Управление благосостоянием владельцев;
- Консьерж-сервис;

Краткая характеристика клиента:

Данный сервис идеально подходит для выбранного сегмента МСБ. В свою очередь клиенты в данном сегменте имеют следующие характеристики:

- Массовый сегмент;
- Простые потребности;
- Каждый в отдельности приносит небольшое количество денег;
- Не удовлетворён обслуживанием в «классическом» банке;
- Не любит рутины и потери времени, бюрократию;

Для поддержания высокого уровня сервисов Банк планирует придерживаться нескольких ключевых принципов:

- Удобство, простота, доступность и оперативность сервисов;
- Количество продуктов на клиента;
- Управление риском;
- Стоимость обслуживания;

Весьма привлекательным, по мнению Банка, для клиента должна стать и предоставленная ему возможность свободно переключаются между каналами, например, мобильным устройством, ноутбуком, социальными сетями и оф-лайнovým магазином.

В 2016-2017 годах Банк ставит задачу по созданию совершенно новых продуктов, способных удовлетворить потребности любого клиента, а также отвечающей всем критериям качества и нормативов.

Важной задачей ставится развитие Валютного контроля. А также развитие всех видов эквайринга благодаря созданию огромной партнерской сети.

Одна из самых больших целей – это развитие зарплатных проектов, отличающихся современным подходом, в соответствии с западными системами как Payroll, в рамках которой через компанию на аутсорсинге происходит не только перевод с счета компании на счет работника заработной платы, но также перечисление всех видов платежей: пенсионные отчисления, подоходные налоги, фонды медицинского страхования. На западе это распространённая практика, сильно снижающая издержки компании на персонал.

Помимо всего прочего, быстрый рост спроса на качественные кассовые аппараты создает новую нишу для высоко технологичных банков, а именно Электронные кассы (Money collection). Это особенно интересно для МСП, занимающихся различными видами ритейла, поскольку они получают полностью интегрированный и всесторонний продукт, замыкающий все их денежные транзакции, начиная от кассы и заканчивая выплатой налогов.

Гарантии под гос. проекты является одним из приоритетных направлений развития линейки продуктов, поскольку является высоко маржинальным продуктом.

Развитие интернет-банка как цельного продукта для клиента – задача, поставленная как самая приоритетная. В итоге будет получен интегрированный продукт, включающий в себя исчерпывающий и индивидуальный набор сервисов для клиента.

ЗАДАЧИ, которые планируется решить для достижения поставленных целей

(1) В части инвестиционной, кредитной и депозитной политики Банк будет:

- Поэтапно сворачивать объём корпоративного кредитования. Приоритет при заключении новых кредитных сделок будет отдаваться сделкам, обеспечивающим удовлетворительный уровень процентной маржи (не менее 3%-5%). Главная цель актива – поддержать доходность Банка пока объёмы услуг, предоставляемых малым и средним предприятиям, не обеспечат стабильную удовлетворительную доходность. Кредитная составляющая бизнеса Банка может не исключать использование:

- консалтинга;
- структурированных форм кредитования;
- кредитования на покупку акций и долей компаний;
- другой деятельности в различных сегментах кредитного рынка, включая рынок среднего и малого бизнеса, которая обеспечит гарантированный доход, не нарушая установленного для Банка уровня риска.

В кредитной деятельности особое внимание будет уделено работе по возврату имеющейся и возникающей безнадежной задолженностью.

Объёмы кредитования предполагается в 2016-2017 годах сократить до 1,2 – 1,5 млрд. руб., ориентируясь при этом на рынок межбанковского кредитования

Банк по мере наращивания привлечения в депозиты средств юридических лиц и средств малых и средних предприятий будет снижать объёмы привлечения дорогостоящих

средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. В депозитной политике Банк будет придерживаться ориентира на рублевые срочные депозиты объемом не более 1,4 млн. руб., размер которых гарантирован Агентством по Страхованию Вкладов.

Депозитный портфель физических лиц в 2016-2017 годах должен существенно понизиться до 300 – 500 млн. руб. Банк в плановом периоде практически уйдет с рынка депозитов физических лиц и тем самым существенно понизит среднюю стоимость привлечения.

Банк в 2016-2017 годах сохранит определенный портфель ценных бумаг с высоким уровнем ликвидности и доходности. Портфель ценных бумаг планируется на уровне 5,5 – 6,0 млрд. руб. Учитывая тот факт, что Банк будет иметь высокий уровень капитализации (около 40%), возможность для прибыльной деятельности гарантированно возрастает.

(2) маркетинговая и конкурентная политика Банка на 2016-2017 годы предусматривает следующее:

- Совершенствование организационной структуры управления, управления рисками и ликвидностью. Это повысит качество управления и не допустит неконтролируемого роста издержек.

- Расширение клиентской базы за счет предприятий малого и среднего бизнеса, находящихся в регионах присутствия Банка, претворяя в жизнь, намеченную маркетинговую политику;

- Повышение качества обслуживания и конкурентоспособности предоставляемых продуктов, сервисов и услуг клиентам, занятых в сфере малого и среднего предпринимательства. Банк придерживается политики тесного сотрудничества с администраций регионов присутствия Банка. Банк продолжит работу по повышению профессионального уровня команды менеджеров;

- Внедрение более совершенной идеологии работы с клиентами, основанной на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту, широко используя при этом методы обратной связи;

- Совершенствование системы взаимодействия с клиентами на основе учета потребностей различных клиентских групп;

- Постоянное совершенствование линейки предлагаемых комиссионных и платных услуг, в том числе: в полной мере использовать Интернет и call центр для оказания информационных услуг клиентам, поиска новых клиентов Банка. Постоянное изучение и проведение анализа рынка платных услуг, предоставляемых другими организациями, внедрение передового опыта в этой области.

Маркетинговая стратегия Банка в части предоставления банковских услуг МСП состоит в следующем. Она заключается в продвижении сервиса среди само занятых клиентов, малого и среднего бизнеса в основных регионах спроса, а также экспансии в региональные центры / города, через поддержку местных новостных изданий, а также активное использование наиболее эффективных онлайн-маркетинговых каналов:

- Лидогенерация через поисковые системы (Google, Яндекс)
- Партнерские программы

Основным способом маркетинга будет являться контекстная реклама через наиболее популярные сервисы: Яндекс.Директ и Google AdWords. Эти сервисы высоко зарекомендовали себя на рынке и высоко ценятся как потенциальными клиентами, так и компаниями, Специалисты Банка уже опробовали массу каналов. Банк будет постоянно наращивать объемы контекстной рекламы, правильный маркетинг позволит достичь высоких показателей посещения лендинговой страницы.

(3) в области управления активами и пассивами Банк будет:

- Проводить мониторинг размещения ресурсов с целью их наиболее эффективного использования, а также источников непроцентных доходов;

- постоянно проводить мероприятия по минимизации возникающей повышенной ликвидности путем размещения денежных средств в доходные инструменты,

на постоянной основе анализировать «разрыв» активов и пассивов по срокам размещения и привлечения, осуществлять мероприятия по его минимизации;

➤ минимизировать «разрыв» валютных ставок, а также добиваться соответствия валютных пассивов соответствующими активами в соответствующей валюте.

(4) в части финансовой стратегии Банк будет:

➤ продолжать осуществлять мероприятия по планомерному снижению издержек и повышению эффективности бизнес-процессов;

➤ проводить аудит и оценку эффективности внутренних структурных подразделений, осуществлять мероприятия по повышению эффективности их деятельности, не эффективные точки продаж могут быть закрыты;

➤ проводить анализ эффективности бизнес-процессов, проводить мероприятия, направленные на оптимизацию бизнес-процессов (совершенствование внутренних документов Банка, регламентирующих бизнес-процессы, а также проведение оптимизации численности сотрудников, участвующих в бизнес-процессе).

(5) в части управления рисками Банк будет:

➤ обеспечивать стабильность и устойчивость по отношению к существующим и потенциальным рискам; повышать эффективность системы управления рисками;

➤ разрабатывать и внедрять стандарты корпоративного управления. Приводить структуры управления, внутрибанковские процедуры к стандартам, применяемым в развитых странах и крупных банках России, добиваться их прозрачности для партнеров и инвесторов;

➤ разрабатывать (совершенствовать) и внедрять единые стандарты по контролю над рисками, управлению ими;

➤ поддерживать достаточность капитала. Для этого у Банка должны быть разработаны и утверждены: план увеличения капитала за счет средств акционеров банка, план привлечения субординированных займов, подкрепленный соответствующими соглашениями.

(6) в части ИТ Банк будет стремиться:

➤ оптимизировать процесс автоматизации банковских операций. Проводить анализ существующих информационных систем; внедрять проекты в области информационных технологий, которые повышают эффективность бизнеса, способствуют повышению качества предоставляемых банковских услуг.

(7) В области управления персоналом Банк будет ориентироваться на:

Сохранение размеров штатных окладов сотрудников, их индексацию в зависимости от размера инфляции. Программы премирования заработных плат могут быть установлены во взаимосвязи с результатами работы структурных подразделений и полученной Банком прибылью в соответствии с принятой в Банке системой оплаты труда. Банк будет стремиться совершенствовать программы мотивации сотрудников Банка. Кадровая работа будет ориентирована на повышение квалификации сотрудников структурных подразделений, на развитие взаимозаменяемости, автоматизацию исполняемых сотрудниками своих функций. Банк проводит, и будет проводить оценку управления риском материальной мотивации персонала в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» с изменениями и дополнениями.

1.13. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчетный год

В течение 2016 года Банк продолжал реализацию программы привлечения и обслуживания клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, позволяющей использовать передовые он-лайн

технологии в открытии счетов, проведении расчетно-кассовых операций, услугами валютного контроля, платежных карт, оказывать консультационные услуги по ведению бизнеса клиентов, формировать устойчивые остатки на расчетных счетах клиентов, тем самым, обеспечивать Банку дешевую ресурсную базу для дальнейшего размещения.

На продолжении 2016 года Банк совершенствовал бизнес – процессы, направлял усилия на повышение уровня и качества предоставляемых банковских услуг, сохранению и увеличению прибыльности банковских операций.

В течение всего 2016 года Банком проводится политика по снижению депозитного портфеля физических лиц (бал. счета 423, 426), за исключением депозитов индивидуальных предпринимателей. На начало отчетного 2016 года портфель (без депозитов ИП) составлял 9 298 519,4 тыс. руб., на 01.01.2017 года остатки балансовых счетов 423 и 426 составили 751 286,8 тыс. руб. Тем самым Банк минимизировал расходы на выплату процентов по вкладам.

Существенных изменений в направлениях предоставления услуг не произошло.

1.14. Информация о Совете Директоров

До годового общего собрания акционеров 2016 года действовал состав Совета директоров, избранный 04 декабря 2015 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка.

Таблица 4

Состав Совета директоров

на 01.01.2016	
Статус	ФИО
Председатель Совета директоров	Черствов Александр Владимирович
Член Совета директоров	Петров Андрей Николаевич
Член Совета директоров	Ларин Александр Сергеевич
Член Совета директоров	Чупшева Светлана Витальевна
Член Совета директоров	Зайко Алина Анатольевна
Член Совета директоров	Корнацкая Наталья Сергеевна
Член Совета директоров	Сидак Олег Валентинович
09 июня 2016 года на Годовом общем собрании акционеров утвержден следующий состав Совета директоров	
Председатель Совета директоров	Черствов Александр Владимирович
Член Совета директоров	Петров Андрей Николаевич
Член Совета директоров	Лухтон Олег Маркович
Член Совета директоров	Пестов Роман Владимирович
Член Совета директоров	Зайко Алина Анатольевна
Член Совета директоров	Корнацкая Наталья Сергеевна
Член Совета директоров	Сидак Олег Валентинович

Председатель Совета директоров Черстов А.В. не владеет акциями кредитной организации. Член Совета директоров, Председатель Правления Петров А.Н. владеет 43 228 400 акциями Банка (7,5 %).

1.15. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями в течение отчетного периода

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО КБ «Региональный кредит» от 04.12.2015 года (Протокол №10) о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Черстова А.В. исполнение обязанностей Председателя Правления Банка с 28 декабря 2015 года было возложено на заместителя Председателя Правления Голубева Сергея Ивановича.

Голубев С.И. акциями Банка не владеет.

Решением Совета директоров от 20 мая 2016 года (Протокол № 341) Председателем Правления Банка с 23 мая 2016 года назначен Петров Андрей Николаевич.

Петров А.Н. с 29 августа 2016 года владеет 43 228 400 акциями Банка (7,5 %).

1.16. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

Таблица 5

Состав Правления Банка

с 01.01.2016	
Статус	ФИО
И.О. Председателя Правления	Голубев Сергей Иванович
член Правления	Жарков Михаил Юрьевич
член Правления	Морозова Светлана Ивановна
с 07.04.2016	
(Протокол Совета директоров от 06.04.2016 №338)	
И.О. Председателя Правления	Голубев Сергей Иванович
член Правления	Морозова Светлана Ивановна
член Правления	Буканова Елена Геннадьевна
член Правления	Ткаченко Александр Юрьевич
с 21.05.2016	
(Протокол Совета директоров от 20.05.2016 №341)	
Председатель Правления	Петров Андрей Николаевич
член Правления	Голубев Сергей Иванович
член Правления	Новиков Яков Михайлович
с 04.08.2016	
(Протокол Совета директоров от 03.08.2016 №346)	
Председатель Правления	Петров Андрей Николаевич
член Правления	Голубев Сергей Иванович
член Правления	Новиков Яков Михайлович
член Правления	Лагута Олег Станиславович

Все члены Правления, кроме Петрова А.Н., Новикова Я.М., Лагуты О.С., не владеют акциями кредитной организации.

С 29 августа 2016 года члены Правления Петров, Новиков, Лагута владеют 43 228 400 акциями Банка (7,5 %) каждый.

1.17. Аффилированные лица

В соответствии со ст. 53.2 ГК РФ и ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных знаках»

аффилированные лица – это физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Изменения в списке аффилированных лиц в течение 2016 года приведены в таблице:

Таблица 6

Список аффилированных лиц

Дата	Список аффилированных лиц
на 11.01.2016	Аветисян Артем Давидович Корнацкая Наталья Сергеевна Зайко Алина Анатольевна Ларин Александр Сергеевич Чупшева Светлана Витальевна Петров Андрей Николаевич Черствов Александр Владимирович Голубев Сергей Иванович Жарков Михаил Юрьевич ООО «Первая онлайн бухгалтерия» Носков Александр Геннадьевич НП «Клуб Лидеров по продвижению инициатив бизнеса» ООО «В Клубе» БОК Раша (Холдингз) Лимитед КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) ООО «Лизинговая компания «Юниаструм Лизинг» Цытович Алла Вадимовна Галлямов Рашид Анасович Грайздэйл Лимитед Юсупов Шерзод Искандарович Картудес Хараламбос Саввидес Георгиос Сидак Олег Валентинович Морозова Светлана Ивановна
на 11.04.2016	Черствов Александр Владимирович Аветисян Артем Давидович Ларин Александр Сергеевич Чупшева Светлана Витальевна Голубев Сергей Иванович Петров Андрей Николаевич ООО «Первая онлайн бухгалтерия» Зайко Алина Анатольевна Носков Александр Геннадьевич НП «Клуб Лидеров по продвижению инициатив бизнеса» БОК Раша (Холдингз) Лимитед КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) ООО «Лизинговая компания «Юниаструм Лизинг» Цытович Алла Вадимовна Грайздэйл Лимитед Юсупов Шерзод Искандарович Картудес Хараламбос Саввидес Георгиос Корнацкая Наталья Сергеевна

	<p>Сидак Олег Валентинович Морозова Светлана Ивановна Буканова Елена Геннадьевна Ткаченко Александр Юрьевич</p>
на 25.05.2016	<p>Черствов Александр Владимирович Аветисян Артем Давидович Ларин Александр Сергеевич Чупшева Светлана Витальевна Голубев Сергей Иванович Петров Андрей Николаевич ООО «Первая онлайн бухгалтерия» Зайко Алина Анатольевна Носков Александр Геннадьевич НП «Клуб Лидеров по продвижению инициатив бизнеса» БОК Раша (Холдингз) Лимитед КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) ООО «Лизинговая компания «Юниаструм Лизинг» Цытович Аллла Вадимовна Грайздэйл Лимитед Юсупов Шерзод Искандарович Картудес Хараламбос Саввидес Георгиос Корнацкая Наталья Сергеевна Сидак Олег Валентинович Новиков Яков Михайлович</p>
на 01.06.2016	<p>Черствов Александр Владимирович Аветисян Артем Давидович Ларин Александр Сергеевич Чупшева Светлана Витальевна Голубев Сергей Иванович Петров Андрей Николаевич ООО «Первая онлайн бухгалтерия» Зайко Алина Анатольевна Носков Александр Геннадьевич НП «Клуб Лидеров по продвижению инициатив бизнеса» Корнацкая Наталья Сергеевна Сидак Олег Валентинович Новиков Яков Михайлович ПАО «Совкомбанк»</p>
на 14.06.2016	<p>Черствов Александр Владимирович Аветисян Артем Давидович Голубев Сергей Иванович Петров Андрей Николаевич ООО «Первая онлайн бухгалтерия» Зайко Алина Анатольевна Носков Александр Геннадьевич НП «Клуб Лидеров по продвижению инициатив бизнеса» Корнацкая Наталья Сергеевна Сидак Олег Валентинович Новиков Яков Михайлович ПАО «Совкомбанк» Пестов Роман Владимирович</p>

	Лухтон Олег Маркович
на 08.08.2016	Черствов Александр Владимирович Аветисян Артем Давидович Голубев Сергей Иванович Петров Андрей Николаевич ООО «Первая онлайн бухгалтерия» Зайко Алина Анатольевна Носков Александр Геннадьевич НП «Клуб Лидеров по продвижению инициатив бизнеса» Корнацкая Наталья Сергеевна Сидак Олег Валентинович Новиков Яков Михайлович ПАО «Совкомбанк» Пестов Роман Владимирович Лухтон Олег Маркович Лагута Олег Станиславович

1.18. Акционеры Банка

Таблица 7

Список акционеров (учредителей) Банка на 01.01.2017 года

- Физическое лицо Аветисян А.Д. 199 508,4 тыс. руб. (34,6%)
- Физическое лицо Петров А.Н. 43 228,4 тыс. руб. (7,5%)
- Физическое лицо Новиков Я.М. 43 228,4 тыс. руб. (7,5%)
- Физическое лицо Лагута О.С. 43 228,4 тыс. руб. (7,5%)
- ПАО «Совкомбанк» 138 330,9 тыс. руб. (24,0%)
- ООО «Аленвар» 56 000,0 тыс. руб. (9,72%)
- АО КБ «Модульбанк» 52 854,2 тыс. руб. (9,18%)

ИТОГО: 576 378,7 тыс. руб.

Согласно Информации из реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента по операциям перехода прав на ценные бумаги, в бухгалтерском учете отражено следующее движение:

- 06.04.2016 года уменьшение вноса в уставный капитал «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в сумме 57 580 230,00 рублей по договору купли-продажи с ПАО «Совкомбанк»;
- 01.06.2016 года уменьшение вноса в уставный капитал «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в сумме 80 750 653,00 рублей по договору купли-продажи с ПАО «Совкомбанк»;

В результате отражения данных операций остаток на лицевом счете «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) № 10207810810000000027 равен 0,00 (Ноль) рублей 00 копеек.

В результате отражения данных операций остаток на лицевом счете ПАО «Совкомбанк» № 10207810410000000029 равен 138 330 883,00 (Сто тридцать восемь миллионов триста тридцать тысяч восемьсот восемьдесят три) рубля 00 копеек.

- 17.06.2016 года уменьшение вноса в уставный капитал «ТИМЕР БАНК» (ПАО) в сумме 17 534 324,00 рублей, перевод акций на казначейский счет АО КБ «Модульбанк»;

В результате отражения данной операции остаток на лицевом счете «ТИМЕР БАНК» (ПАО) № 10207810910000000024 равен 0,00 (Ноль) рублей 00 копеек.

- 22.06.2016 года уменьшение вноса в уставный капитал СВ «Редут» (ООО) в сумме 35 319 894,00 рублей, перевод акций на казначейский счет АО КБ «Модульбанк»;

В результате отражения данной операции остаток на лицевом счете СВ «Редут» (ООО) № 10207810210000000025 равен 0,00 (Ноль) рублей 00 копеек.

В результате отражения данных операций остаток на лицевом счете АО КБ «Модульбанк» № 10207810810000000030 равен 52 854 218,00 (Пятьдесят два миллиона восемьсот пятьдесят четыре тысячи двести восемнадцать) рублей 00 копеек.

В соответствии с требованиями Закона № 208-ФЗ от 26.12.1995 года «Об акционерных обществах» ст. 76 п.6. «Акции, выкупленные обществом, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к обществу, в ином случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала общества путем погашения указанных акций.»

- 31.08.2016 года уменьшение взноса в уставный капитал физического лица Аветисян А.Д. в сумме 43 228 400,00 рублей по договору купли- продажи с физическим лицом Петров А.П.;

- 31.08.2016 года уменьшение взноса в уставный капитал физического лица Аветисян А.Д. в сумме 43 228 400,00 рублей по договору купли- продажи с физическим лицом Новиков Я.М.;

- 31.08.2016 года уменьшение взноса в уставный капитал физического лица Аветисян А.Д. в сумме 43 228 400,00 рублей по договору купли- продажи с физическим лицом Лагута О.С.;

В результате отражения данных операций остаток на лицевом счете физического лица Аветисяна А.Д. № 10207810610000000023 равен 199 508 378,00 (Сто девяносто девять миллионов пятьсот восемь тысяч триста семьдесят восемь) рублей 00 копеек.

В результате отражения данной операции остаток на лицевом счете физического лица Петрова А.П. № 10207810110000000031 равен 43 228 400,00 (Сорок три миллиона двести двадцать восемь тысяч четыреста) рублей 00 копеек.

В результате отражения данной операции остаток на лицевом счете физического лица Новикова Я.М. № 10207810410000000032 равен 43 228 400,00 (Сорок три миллиона двести двадцать восемь тысяч четыреста) рублей 00 копеек.

В результате отражения данной операции остаток на лицевом счете физического лица Лагута О.С. № 10207810710000000033 равен 43 228 400,00 (Сорок три миллиона двести двадцать восемь тысяч четыреста) рублей 00 копеек.

1.19. Уставный капитал Банка

На 01.01.2017 года величина уставного капитала Банка составляет 576 379 тыс. руб., изменений в течение 2016 года нет.

1.20. Прочее участие

По состоянию на отчетную дату Банк участвует в уставном капитале одной организации с суммой вложений 18 000 000,00 рублей. Это вложение в уставный капитал ООО «Первая Онлайн Бухгалтерия». Изменений за 2016 год нет.

1.21. Сделки с заинтересованностью в 2016 году

В соответствии с пунктом 1 ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» (в ред. Федерального закона от 07.08.2001 № 120-ФЗ), действовавшим до 1 января 2017 года, заинтересованность общества проявляется в отношении сделок (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров (наблюдательного совета) общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными

лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания.

В 2016 году Советом директоров, Общим собранием акционеров Банка одобрены следующие сделки с заинтересованностью:

1) Договор потребительского кредита.

Стороны сделки: Банк - Кредитор и Аветисян А.Д. - Заемщик.

Заинтересованное лицо: Аветисян А.Д.

Сумма кредита: 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

Процентная ставка: 18% годовых.

Целевое использование: ремонт квартиры.

Дата погашения кредита: не позднее «26» июля 2016г.

Погашение основного долга производится в конце срока кредитования. Погашение процентов ежемесячно.

2) Договор уступки требования (цессии).

Стороны сделки: Банк - Цедент и КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) - Цессионарий.

Заинтересованное лицо: Аветисян А.Д. (является выгодоприобретателем).

Предмет сделки: Цедент уступает Цессионарию в полном объеме свои Права требования, а Цессионарий принимает на себя в полном объеме Права требования к гр. Афониному Борису Анатольевичу (далее – Заемщик), по Кредитному договору № МФ-НКЛФ-17 от 26.05.2014г. (с учетом изменений, внесенных дополнительными соглашениями: №01 от 02.06.2014, №02 от 25.11.2015; №03 от 25.12.2015), заключенному между Заемщиком и Цедентом, а также все права Цедента по Договору ипотеки № МФ-НКЛФ-17/ДИ-1 от 26.05.2014г. (с учетом изменений, внесенных дополнительными соглашениями: №01 от 02.06.2014; №02 от 25.11.2015; №03 от 25.12.2015), заключенному между Цедентом и Заемщиком.

1. Стоимость Прав требования: 1 513 196,73 (Один миллион пятьсот тринадцать тысяч сто девяносто шесть) долларов США 73 цента, из которых срочная задолженность по кредиту 1 500 000,00 долларов США 00 центов, срочные проценты - 13 196,73 долларов США 73 цента.

3) Договор купли-продажи акций АО «Третий Возраст».

Стороны сделки: Банк - Продавец и КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) - Покупатель.

Заинтересованные лица: Черствов А.В., Чупшева С.В.

Выгодоприобретатель - Аветисян Артем Давидович.

Предмет сделки: обыкновенные именные бездокументарные акции Акционерного общества «Третий Возраст» (ИНН 7729722769, ОГРН 772901001, местонахождение: 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д.34, офис III, ком.16), государственный регистрационный номер 1-01-15355-А-001D от «10» ноября 2015г., номинальная стоимость 1 акции - 100 (Сто) рублей. Количество реализуемых акций: 58 (Пятьдесят восемь) штук, цена продажи за одну акцию: 2947000 рублей.

Цена сделки: 170 926 000,00 (Сто семьдесят миллионов девятьсот двадцать шесть тысяч) рублей.

4) Договор купли-продажи недвижимого имущества.

Стороны сделки: Банк - Продавец и КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) - Покупатель.

Заинтересованные лица: Черствов А.В., Чупшева С.В.

Выгодоприобретатель - Аветисян Артем Давидович.

Предмет сделки:

- земельный участок для индивидуального жилищного строительства, категория земель: земли поселений, общей площадью 3500 кв.м., расположенный по адресу: Московская область, Истринский район, Обушковский с/о, в районе д. Воронино, уч. 79, кадастровый номер: 50:08:0050421:87. Стоимость: 52 218 275,00 руб.

- жилой дом, назначение: жилое, 2-этажный, общей площадью 603.20 кв.м., инвентарный № 050:021-8667, лит. А, А1, А2, а, а 1, а 2, а 3, а 4, адрес: Московская область, Истринский район, дер. Воронино, ул. Большая Клубная, д. 16, кадастровый номер 50:11:0000000:15271. Стоимость: 300 924 286,45 руб.

Общая стоимость (цена сделки): 353 142 561,45 (Триста пятьдесят три миллиона сто сорок две тысячи пятьсот шестьдесят один) рублей 45 копеек.

5) Сделка купли-продажи доли Банка в уставном капитале ВЕНИКА ЛТД. (VENICA LTD.).

Стороны сделки: Банк - Продавец и КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) - Покупатель.

Заинтересованные лица: Черствов А.В., Чупшева С.В.

Выгодоприобретатель - Аветисян Артем Давидович.

Предмет сделки: обыкновенные акции класс «К», эмитент: ВЕНИКА ЛИМИТЕД (местонахождение: Арч. Макариоу III, 155, ПРОТЕАС ХАУС, эт. 5, 3026, Лимассол, Кипр регистрационный номер HE 265619), количество акций: 291, номинальная стоимость каждой акции – 1,00 (один) Евро.

Предельная Цена сделки: 3 750 000, 00 (Три миллиона семьсот пятьдесят тысяч) евро. Оплата осуществляется в рублях Российской Федерации по курсу Банка России на дату платежа.

6) Сделки купли-продажи автомобилей.

Стороны сделок: Банк - Продавец и КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) - Покупатель.

Заинтересованные лица: Черствов А.В., Чупшева С.В.

Выгодоприобретатель - Аветисян Артем Давидович.

Предмет сделок:

№ п/п	Марка (модель), VIN, гос. №	ПТС, дата выдачи	Сумма сделки, руб. (в т.ч. НДС)
1	Автомобиль AUDI A8, VIN WAUZZZ4H8CN022754, гос. № B693CA197	77 УО 444514, 16 января 2012г.	100 000,00
2	Автомобиль Mercedes-Benz S 350 4Matic, VIN WDD2211821A471631, гос. № H934XC197	77 УО 745839, 03 марта 2012г.	100 000,00
3	Автомобиль BENTLEY BROOKLANDS, VIN SCBCC42M19CX14116, гос. № P718OB199	77 УВ 584871, 16 декабря 2008г.	100 000,00
4	Автомобиль MERCEDES-BENZ CL 63 AMG, VIN WDD2163741A028091, гос. № K638CH197	77 УН 810597, 19 мая 2011г.	519 642,85
5	Автомобиль MASERATI M 145 BCA GRANTURISMO, VIN ZAMGH45B000038589, гос. № K647CH197	77 ТХ 328847, 05 апреля 2008г.	320 238,13
6	Автомобиль CADILLAC ESCALADE, VIN 1GYFK66828R257229, гос. № A098XH199	77 НУ 602225, 19 декабря 2013г.	300 000,00
7	Автомобиль CADILLAC ESCALADE, AWD, VIN 3GYFK66N86G138054, гос. № K200XA199	78 ТН 200909, 16 февраля 2006г.	104 500,00
8	Автомобиль CADILLAC ESCALADE, VIN 1GYFK66887R282392, гос. № X098HY197	77 НК 700532, 28 апреля 2012г.	235 000,00
9	Автомобиль Mercedes-Benz S 500 VIN WDD2221821A014539, гос. № B450MB777	77 ТУ 534913, 24 сентября 2013г.	3 030 502,45

10	Автомобиль MERCEDES-BENZ Maybach S 400 4MATIC, VIN WDD2229671A208785, гос. № E125OM777	77 УР 835245, 16 июля 2015г.	6 542 077,42
----	--	---------------------------------	--------------

Общая сумма сделок: 11 351 960,85 (Одиннадцать миллионов триста пятьдесят одна тысяча девятьсот шестьдесят) рублей 85 копеек, в том числе НДС.

7) Договор потребительского кредита.

Стороны сделки: Банк - Кредитор и Аветисян А.Д. - Заемщик.

Заинтересованное лицо: Аветисян А.Д.

Сумма кредита: 55 000 000 (Пятьдесят пять миллионов) рублей.

Процентная ставка: 17% годовых.

Целевое использование: оплата налогов

Дата погашения кредита: не позднее «14» октября 2016г.

Погашение основного долга производится Заемщиком в конце срока кредитования.

8) Агентский договор.

Стороны сделки: АО КБ «Модульбанк» – Банк, ООО «ФБР24» - Агент.

Заинтересованные лица: Петров А.Н., Новиков Я.М., Лагута О.С.

Предмет сделки: Банк поручает, а Агент берет на себя обязательств совершать от имени и за счет Банка следующие действия:

осуществлять поиск и привлекать в Банк микрофинансовые компании (далее – МФО) желающие поручить Банку упрощенную идентификацию клиентов МФО - физических лиц, а также идентификацию представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского кредита (займа), предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе (далее – упрощенная идентификация физических лиц);

информировать МФО об условиях заключения договора на осуществление упрощенной идентификации физических лиц, об условиях и тарифах осуществления упрощенной идентификации;

заключать от имени Банка с МФО договоры на осуществление упрощенной идентификации физических лиц;

принимать и перенаправлять, в том числе, но не ограничиваясь, посредством электронных каналов связи, в Банк от МФО, заключивших договор идентификации, поручения на упрощенную идентификацию клиентов МФО - физических лиц, а также идентификацию представителя клиента МФО, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца клиента МФО;

принимать от Банка и перенаправлять в МФО, в том числе, но не ограничиваясь, посредством электронных каналов связи, результаты упрощенной идентификации клиентов МФО - физических лиц, а также идентификации представителя клиента МФО, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца клиента МФО;

собирать с МФО, заключивших договор идентификации, вознаграждение, причитающееся Банку за осуществление упрощенной идентификации клиентов МФО - физических лиц, а также идентификации представителя клиента МФО, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца клиента МФО, с последующим перечислением указанного вознаграждения в Банк;

а Банк обязуется выплачивать Агенту вознаграждение за оказанные услуги на условиях и в сроки, предусмотренные Договором.

Предельный размер годового вознаграждения Агента: 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей.

9) Договор потребительского кредитования.

Стороны сделки: Банк – Кредитор, Заемщик - Петров Андрей Николаевич.

Заинтересованное лицо: Петров А.Н.

Общая сумма кредитов: 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей.

Процентная ставка: 18% годовых.

Целевое использование: потребительские нужды.

Дата погашения: не позднее 2-х лет с даты предоставления кредита.

Погашение основного долга и процентов производится ежемесячно аннуитетными платежами.

10) Сделки с ООО «ФБР24» (далее – Лицензиар или Исполнитель).

Заинтересованные лица: Петров А.Н., Новиков Я.М., Лагута О.С.

10.1. Договор № 13/11 от 01.11.2016.

Предмет сделки: Лицензиар за вознаграждение предоставляет Банку право использования программного обеспечения - Система FBR (простая неисключительная лицензия):

- использование Системы FBR во внутрихозяйственной деятельности,
 - воспроизведение Системы FBR,
 - право на осуществление любых действий, связанных с функционированием Системы FBR, в соответствии с её назначением,
- а также выполняет комплекс работ по внедрению и настройке Системы FBR.

Общая сумма сделки 1 936 000 (Один миллион девятьсот тридцать шесть тысяч) рублей, НДС не облагается, из которых: стоимость лицензии - 1 600 000 (Один миллион шестьсот тысяч) руб., стоимость работ - 336 000 (Триста тридцать шесть тысяч) руб.

Срок предоставления лицензии: один год.

10.2. Договор оказания услуг технической поддержки программного обеспечения.

Предмет сделки: оказание услуг технической поддержки программного обеспечения - Система FBR (выполнении всех действий, необходимых для обеспечения исправного функционирования ПО).

Стоимость услуг Исполнителя: 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей в месяц, НДС не облагается.

Срок договора: 1 год с автоматической пролонгацией на следующий срок.

1.22. Информация об объеме использованных энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, руб.
Электрическая энергия	1 174 566	кв. час.	5 064 351,88
Бензин автомобильный	39 900	литр	1 475 400
Газ естественный (природный)	7	м ³	42 190,81

Информация об объеме потребляемых энергоресурсов приведена на основе выборки из первичных учетных документов. Банк арендует офисные помещения, в том числе у третьих лиц и не все действующие договоры аренды (субаренды) предполагают выделение в сумме арендной платы (переменной части) отдельно суммы компенсации расходов арендодателя по оплате потребляемых энергоресурсов.

По сравнению с прошлым, 2015 годом, наблюдается значительное снижение потребления электроэнергии с 1 683 327 кв. час до 1 174 566 кв. час в 2016 году и по бензину автомобильному с 63 209 литров в 2015 году до 39 900 литров за 2016 год, по газу естественному (природному) с 914,82 м. куб. до 7,0 м. куб.

Снижение по всем позициям объясняется закрытием в первом квартале 2016 года ВСП Сибирского Филиала и Московского Филиала, развитием сети хоум-бэйс (сотрудники, работающие на дому), снижением автопарка Банка до 1 автомобиля (в 2016 году более 10 единиц).

1.23. Сведения о прекращенной деятельности

В течение отчетного периода решений о прекращении каких-либо видов деятельности АО КБ «Модульбанк» не принималось.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в 2016 году строился на основе следующих основных принципов:

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
- Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- Банк принимает перспективный подход к отражению изменения Учетной политики. Перспективный подход состоит в том, что изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики организации, осуществляется в начале или в течение года, с которого внедряются новые способы учета.
- Банком может использоваться и ретроспективный подход отражения изменения Учетной политики. Ретроспективный подход связан с тем, что изменение показателей, обусловленное сменой Учетной политики, осуществляется путем корректировки входящих остатков в отчетности. Никаких записей в учете при этом не производится, так как корректировка входящих остатков осуществляется в меж отчетный период.
- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления, а именно: все проценты, начисленные в текущем месяце, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца относятся на доходы банка (по размещенным денежным средствам банка) или на его расходы (по привлеченным денежным средствам банка) соответственно. Метод начисления относится только к признанным доходам и расходам в соответствии с принципами, изложенными в Положении Банка России № 446-П от 22.12.2014 года, введенное в действие с 01 января 2016 года.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

В учетной политике Банка отражены все организационно-технические аспекты:

- приведен рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- определены регистры первичных документов;
- отражены вопросы о методах оценки видов имущества и обязательств;

- определен регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых активов;
- определены принципы отражения доходов и расходов и периодичность формирования финансового результата;
- отражены вопросы по бухгалтерскому и налоговому учету различных операций, осуществляемых в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и другими нормативными актами Банка России.

В плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец дня.

Бухгалтерский учет основных средств

Порядок учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в Банке регламентируется Положением БР от 22.12.2014 года № 448-П.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов осуществляется в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо для получения будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности кредитной организации полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Бухгалтерский учет ценных бумаг

- все ценные бумаги учитываются в балансе по покупной стоимости, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- долговые ценные бумаги при первичном размещении учитываются по номинальной стоимости, при обращении на вторичном рынке — по цене приобретения, при новации — по покупной стоимости;
- если ценные бумаги учтены на балансе Банка, то они не подлежат отражению во внебалансовом учете;
- ценные бумаги, принадлежащие Банку на правах собственности или ином вещном праве, подлежат отражению на счетах ДЕПО (Раздел Д Плана счетов);
- переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов;
- вексель, содержащий оговорку об эффективном платеже в валюте, отличной от валюты номинала (валютную оговорку¹), учитывается на счетах аналитического учета в валюте эффективной оговорки (валюте обязательства), если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации;
- вексель, выписанный в иностранной валюте, который не содержит валютную оговорку, в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит оплате в рублях, и учитывается на счетах аналитического учета в валюте Российской Федерации²;
- вексель, выписанный в иностранной валюте, который содержит валютную оговорку о валюте платежа, совпадающей с валютой номинала, в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит оплате в указанной иностранной валюте, и учитывается на счетах аналитического учета в валюте номинала³;
- в договорах купли — продажи учтенных векселей, расчеты по которым производятся собственными векселями, процентная ставка по передаваемым собственным векселям соответствует ставкам учтенных векселей;
- выплата ежемесячных процентов по собственным векселям может производиться путем составления беспроцентных векселей с номиналом, равнозначным причитающимся вышеуказанным процентам.

Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается гражданским законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств.

Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается национальным законодательством.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, платности и возвратности, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

¹ Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или в условных единицах по согласованному курсу.

Под валютной обязанностью понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом. (п.1.5.1 Положения Банка России от 22.12.2014 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»)

² ст. 41, ст.77 Положения «О ПЕРЕВОДНОМ И ПРОСТОМ ВЕКСЕЛЕ» (Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 N 104/1341 "О введении в действие Положения о переводном и простом векселе")

³ П.4 часть 2 ст.9 Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"

Основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг по операциям, совершаемым на условиях срочности, платности и возвратности, является оценка степени рисков и выгод, связанных с правом собственности на ценные бумаги. В этом случае

- если Банк получает по существу значительную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на ценные бумаги, он признает эти ценные бумаги;
- если Банк не получает по существу значительную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на ценные бумаги, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк передает по существу значительную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на ценные бумаги, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк не передает и не сохраняет по существу значительную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на ценные бумаги, он должен определить сохраняется ли контроль над ценными бумагами. И в этом случае
 - если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание ценных бумаг;
 - если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание ценных бумаг.

Под значительной частью следует понимать оценочную величину в размере от 70 процентов и выше.

Получение (передача) ценных бумаг по сделкам РЕПО не является основанием признания/ (прекращения признания) ценных бумаг. По сделкам РЕПО передача (получение) ценных бумаг по первой части сделки осуществляется без прекращения признания (без первоначального признания) ценных бумаг на основании критериев первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами.

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Ценные бумаги, имеющие один и тот же государственные регистрационный номер или один международный идентификационный код (ISIN, CFI), в зависимости от целей приобретения могут одновременно учитываться в составе различных категорий.

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, приобретаемые в целях получения финансового результата за счет колебаний цены, и их справедливая стоимость может быть надежно определена.

Ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В целях классификации вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов под краткосрочной перспективой понимается период, равный одному календарному году.

Учет ведется по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории

Российской Федерации №385-П в действующей редакции и учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения», если в отношении данных активов Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Такие ценные бумаги учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Переоценка не проводится. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Учет ценных бумаг данной категории ведется по справедливой стоимости в случае, если справедливая стоимость может быть надежно определена. В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи" и наличия признаков их обесценения под данные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на балансовом счете N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется по каждому на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства). При этом по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим государственный регистрационный номер или идентификационный номер выпуска либо международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN, CFI), аналитический учет ведется в разрезе выпусков и должен обеспечивать получение информации в соответствии с выбранным методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN, CFI), аналитический учет осуществляется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Если Банк осуществляет контроль управления акционерным обществом или оказывает значительное влияние на его деятельность, то акции такого акционерного общества учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета N **601** "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, если их количество позволяет осуществлять контроль управления этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на балансовом счете N 60106 "Паи паевых инвестиционных фондов".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная

финансовая отчетность»⁴ и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»⁵.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете № 601, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если Банк приобретает контроль управления или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда впоследствии, то при переносе на балансовый счет №601 стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете №601.

В случае утраты контроля управления или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу, установленному Банком России на дату переноса на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов (по символам доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена:

- учет ведется по справедливой стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Приложением 10 к

Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П и Учетной политикой Банка. Суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи», а также отражаются на счете **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг» и на счете **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг» по соответствующим символам ОФР.

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери. Переоценка не осуществляется.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Переклассификация ценных бумаг.

Ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в другие категории и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат. Исключением является случай переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, если эмитент не погасил данные долговые обязательства в установленный срок, а также на балансовый счет №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Долговые ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как

⁴ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов РФ от 18.07.2012 №106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина РФ от 31.10.2012 №143н и от 07.05.2013 №50н.

⁵ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов РФ от 18.07.2012 №106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

«имеющиеся в наличии для продажи», в случае, если намерения Банка в их отношении соответствуют критериям отнесения активов к категории «удерживаемые до погашения», могут быть переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения». В этом случае указанные ценные бумаги переносятся на соответствующие балансовые счета с отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Переклассификация ценных бумаг, определенных при первоначальном признании в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», в другие категории, а также перенос на другие балансовые счета первого порядка не допускается. Исключение составляют:

- случаи переноса долговых ценных бумаг на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;

- случаи переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения";

- случаи переноса долевых ценных бумаг на балансовый счет №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета. При этом необходимо соблюдение следующих условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

Объём реализации признаётся незначительным, если не превышает 16% от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

Для осуществления перевода долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (без обязательной переклассификации всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и без запрета формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течение 2-х лет, следующих за годом переклассификации) достаточно соблюдения хотя бы одного из перечисленных условий.

При несоблюдении изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

Осуществление выбытия (реализации) ценных бумаг со счёта **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», кроме погашения в установленный срок, а также перенос со счёта **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на счёт **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» не допускаются.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок (с учетом срока осуществления платежа посредником) долговые обязательства переносятся на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг.

Под *стоимостью ценных бумаг* понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. При

этом если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания данных долговых обязательств.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по **справедливой стоимости** либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Справедливая стоимость ценной бумаги не корректируется с учетом затрат по сделке, поскольку затраты по сделке не являются характеристикой актива или обязательства.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется для целей проведения переоценки и первоначального признания ценных бумаг категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «имеющиеся в наличии для продажи» и других случаев, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П в действующей редакции.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг используются такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для проведения такой оценки. При этом максимально используются наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует

- рыночный подход;
- доходный подход.

Рыночный подход предполагает использование цен и другой уместной информации, генерируемой рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (аналогичными) ценными бумагами.

Доходный подход предполагает преобразование будущих сумм (денежных потоков, доходов и расходов) в единую сумму на текущий момент. Таким образом, при использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг в рамках рыночного подхода используется информация о ценах/котировках, поступающая:

- от организаторов торгов на территории РФ (группы ММВБ-РТС);
- от информационных агентств Thomson Reuters и Bloomberg на основании данных биржевой и внебиржевой торговли или их собственных расчетных моделей;
- от брокеров и различных ассоциаций участников торгов, рассчитывающих индикативные цены на основании специально разработанных моделей;
- от иностранных бирж, эмитентов и из других источников.

При определении источника информации о ценах/котировках, используемых для определения справедливой стоимости, принимается во внимание возможность реализации, то есть наличия у Банка доступа к выбранному рынку.

Справедливая стоимость определяется по данным с того рынка, который является для Банка *основным*⁶. В случае отсутствия основного рынка для оцениваемого актива справедливая стоимость определяется по данным с рынка, являющимся наиболее выгодным для данной ценной бумаги.

В целях определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) на территории Российской Федерации, рыночной котировкой признается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с п.7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов".

При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, рыночной котировкой признается средневзвешенная цена, сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня определения справедливой стоимости, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних 3 месяцев.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся преимущественно на внебиржевом рынке, используется последняя котировка на покупку (Last Quote Close/Bid Close). Если источником информации служат котировки, рассчитанные брокером, эмитентами и т.п., то возможно применение котировки Mid (среднее значение между котировками на покупку и на продажу).

Для ценных бумаг, обращающихся на иностранных биржевых рынках, рыночной котировкой в целях определения справедливой стоимости признается средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), либо в случае отсутствия цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу (Last).

В случае если в день определения справедливой стоимости средневзвешенная цена или цена закрытия по такой ценной бумаге не рассчитывались иностранной фондовой биржей, рыночной ценой ценной бумаги признается последняя средневзвешенная цена или последняя цена закрытия рынка по ценной бумаге, рассчитанная иностранной фондовой биржей в течение 3 месяцев, предшествующих дню определения справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг может считаться надежной, если сведения о ценах/котировках получены с рынка, который является для ценной бумаги активным.

Отсутствие активного рынка для долговых ценных бумаг свидетельствует об отсутствии оснований для надежного определения справедливой стоимости.

Если рынок для долевых ценных бумаг не является активным, то оценка справедливой стоимости таких долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся *расчетные* оценки справедливой стоимости является несущественным.

Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются как ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.

Диапазон расчетных оценок справедливой стоимости считается существенным, если отклонение хотя бы одной из расчетных цен от среднего значения составляет более 5%.

Определение расчетных цен для долевых ценных бумаг может осуществляться на основе рыночных цен неактивного рынка, на основе рыночных цен на сопоставимые (аналогичные) активы с применением корректировок, учитывающих специфику оцениваемого актива, а также с использованием доходного подхода или на основе стоимости чистых активов эмитента.

⁶ Основным считается рынок, на котором Банк совершает большую часть операций с данной ценной бумагой.

Под **активным рынком** понимается рынок, позволяющий оперативно и регулярно определять котировки ценных бумаг, которые отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка, при этом информация о таких котировках является общедоступной.

В качестве рынков, данные которых могут использоваться для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, могут приниматься:

- *Дилерские рынки*, т.е. рынки на которых участники совершают сделки исключительно от своего имени и за свой счет. Например, внебиржевые рынки, цены на которых открыто сообщаются.

- *Посреднические рынки*, т.е. рынки, на которых брокеры стараются свести продавцов и покупателей между собой. Брокерские рынки имеют электронные коммуникационные сети, в которых сводятся заказы на покупку и продажу.

Чтобы считаться активным рынок должен удовлетворять следующим критериям:

1. Объем торгов оцениваемой ценной бумагой за последние 10 торговых дней составляет не менее 500 тысяч рублей.

2. В течение последних 10 торговых дней было совершено не менее 10 сделок.

Если информация об объеме и количестве сделок недоступна, рынок не может считаться активным.

Определение текущей (справедливой) стоимости на неактивном рынке.

Если рынок ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», а также финансовых инструментов категории «имеющиеся в наличии для продажи» не является активным, то для оценки справедливой стоимости используются ценовые котировки неактивного рынка. При этом в случае отсутствия доступных котировок за период более 3 месяцев признается отсутствие рынка по данной ценной бумаге. В этом случае справедливая стоимость определяется путем вынесения профессионального мотивированного суждения на основании других способов оценки, в том числе:

- на основании информации о последних сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами;
- путем сопоставления с текущей рыночной стоимостью другого аналогичного (схожего) по категории, срокам, процентной ставке, валюте и другим признакам финансового инструмента;
- оценки независимых экспертов;
- путем определения расчетной текущей стоимости на основе метода дисконтирования денежных потоков (доходный подход).

Метод определения справедливой стоимости на основе метода дисконтирования денежных потоков применяется для определения стоимости долговых ценных бумаг (в том числе векселей).

Под расчетной текущей стоимостью долговой ценной бумаги понимается стоимость долговой ценной бумаги, определенная при первоначальном признании, уменьшенная на сумму выплат основной суммы долга по ней, скорректированная (увеличенная или уменьшенная) на сумму начисленной амортизации и разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения и уменьшенная на сумму частичного списания в связи с обесценением или безнадёжной задолженностью. Расчетная текущая стоимость (без учета суммы частичного списания) определяется по формуле:

$$\sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+r)^{ti/365(366)}}$$

где:

n – количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

C_i – размер одного платежа;

t_i – количество дней начиная с даты проведения оценки и до даты погашения;
 r – внутренняя норма доходности в долях.

В целях расчета под внутренней нормой доходности понимается эффективная доходность к погашению, то есть ставка дисконтирования, необходимая для того, чтобы расчетная текущая стоимость всех будущих денежных потоков по ценной бумаге была равна ее первоначальной стоимости.

Полученная расчетная текущая стоимость подлежит корректировке на сумму частичного списания в связи с обесценением или безнадежной задолженностью путем уменьшения на величину расчетного резерва по данной долговой ценной бумаге.

При наличии в составе долговой ценной бумаги неотделимого встроенного производного финансового инструмента (например, долговая ценная бумага со встроенным опционом на конвертацию) стоимость такой долговой ценной бумаги, определенная с использованием расчетной текущей стоимости ценной бумаги, должна корректироваться с учетом изменения стоимости данного встроенного производного инструмента.

Справедливая стоимость просроченных ценных бумаг оценивается по цене последней сделки.

При отсутствии котировок по ценным бумагам дополнительного выпуска для целей определения их справедливой стоимости возможно использование котировок основного выпуска.

Для ценных бумаг, приобретаемых на аукционе при первичном размещении выпуска до начала торгов по данной ценной бумаге возможно в качестве справедливой стоимости применять цену размещения.

При определении справедливой стоимости инвестиционных паёв (за исключением паёв интервальных и закрытых ПИФ) в качестве справедливой стоимости может использоваться расчётная стоимость пая, определяемая как стоимость чистых активов открытого фонда, раскрываемая управляющей компанией в установленном законодательством порядке, в расчете на один пай. Применение этого метода основано на обязанности управляющей компании открытого ПИФ выкупать паи по заявлению владельца. При этом операция выкупа осуществляется с взиманием комиссии, которая влияет на стоимость пая.

Для определения справедливой стоимости долевых ценных бумаг возможно определение расчетной стоимости ценной бумаги с использованием значения величины чистых активов эмитента в расчете на одну ценную бумагу. Однако данные отчетности, на основании которой производится такой расчет, должны быть не старше 3 месяцев с даты окончания сроков для сдачи данной отчетности в уполномоченные органы.

В случае, если для определения справедливой стоимости ценных бумаг не может быть использован ни один из вышеперечисленных методов, используется один из следующих методов:

- по цене последней рыночной сделки с данными ценными бумагами, при условии, что со дня проведения такой сделки и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий;
- путем сопоставления с текущей рыночной стоимостью другого аналогичного (схожего) по категории, срокам, процентной ставке, валюте и другим признакам финансового инструмента;
- на основании оценки независимых экспертов.

Периодически Банк производит проверку методик оценки и тестирует их надежность с помощью цен, используемых в любых доступных текущих рыночных сделках с той же самой ценной бумагой (т.е. без изменения или перекомпоновки), либо на основе любых имеющихся в наличии доступных рыночных данных.

Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным

номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN, CFI). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN, CFI), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью.

Для ценных бумаг, учитываемых в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Все ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости не реже одного раза в месяц с учетом следующего:

- *В последний рабочий день месяца* все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

- *При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами* соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). При этом переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

- *В случае появления рыночных котировок* ценных бумаг, приобретённых на размещении либо ранее не имевших рыночных котировок.

- *В случае существенного изменения в течение месяца* справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к стоимости, по которой прошла последняя переоценка.

Долевые ценные бумаги, относящиеся к категории «участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства категории «не погашенные в срок» по справедливой стоимости не переоцениваются. Под указанные вложения формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», для которых невозможно надежное определение их справедливой стоимости или при наличии признаков обесценения, формируются резервы на возможные потери.

Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам

Стоимость долговых ценных бумаг изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "ПКД начисленный",

открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

При выбытии (реализации) долговых обязательств начисление ПКД осуществляется только по выбывающим ценным бумагам данного выпуска.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Премия, уменьшающая процентные доходы", открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о финансовых результатах в следующем порядке:

- при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с пунктом 3.1 Приложения 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П в действующей редакции.
- по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт,

начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с Положением Банка России N 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в действующей редакции.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

При наступлении срока выплаты купона осуществляется начисление ПКД.

Выбытие (реализация) и погашение ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

К затратам, связанным с выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Под **методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг** понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN, CFI), при их выбытии (реализации), определяемый *по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО)*.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN, CFI), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете N **61210** "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счета выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки).

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии с пунктом 3.1 Приложения 10 к Правилам

ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П

Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу

При совершении сделок купли-продажи с процентными (купонными) долговыми обязательствами в условиях сделки выделяется процентный (купонный) доход за время от начала процентного (купонного) периода до даты перехода прав на долговое обязательство, являющееся предметом сделки, включительно.

Датой начала процентного (купонного) периода является день, следующий за датой выпуска процентного (купонного) долгового обязательства либо за датой выплаты предыдущего процентного (купонного) дохода по уже обращающимся долговым обязательствам, если эмитентом не определен иной срок.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок все затраты по его приобретению переносятся на счет № 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете Банка — профессионального участника рынка ценных бумаг

Положения настоящего раздела касаются только операций с ценными бумагами, принадлежащими Банку, либо операций и сделок, совершаемых им в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

Бухгалтерский учет операций на организованных торгах, профессиональным участником которых является Банк, осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 27.12.2000 № 887-У и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П в действующей редакции на соответствующих счетах.

Вне зависимости от применяемых принципов исполнения сделок в бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

Операции по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете отдельно с учетом времени фактического исполнения (если время исполнения совпадает, то вначале операции по приобретению, затем по реализации). Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг не допускается.

Все совершенные в течение торгового дня сделки отражаются на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами.

Списание на стоимость реализованных ценных бумаг затрат, связанных с их приобретением и реализацией, осуществляется на общих основаниях. Соответствующие бухгалтерские записи осуществляются одновременно с проводками по приобретению (реализации) ценных бумаг.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся затраты, указанные в разделе 2.2.9 Учетной политики Банка.

В случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Критерий существенности для таких затрат устанавливается на уровне 1% от стоимости приобретения ценной бумаги.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете N 50905 "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств кредитной организации по прочим операциям.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае если Банк в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете N 50905 "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в валюте расчетов с контрагентом.

Учет вложений в ценные бумаги, совершаемых Банком не в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (внебиржевые сделки, сделки через посредников и т.п.), осуществляются на общих основаниях, установленных Учетной политикой.

Особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами.

Операции займа ценных бумаг.

Ценные бумаги, передаваемые по договору займа ценных бумаг, в котором Банк выступает в качестве кредитора, продолжают учитываться в балансе как ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

Ценные бумаги, полученные по договору займа, в котором Банк выступает в качестве заемщика, отражаются Банком во вне балансовом учете на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости.

Не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца, а также в случаях предусмотренных пунктом 2.2.7 Учетной политики) полученные ценные бумаги подлежат переоценке.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, указанной в договоре займа.

Займствованные ценные бумаги, отраженные на внебалансовом счете 91314, продолжают учитываться на нем до исполнения (прекращения) обязательства по их возврату, за исключением случая реализации указанных ценных бумаг.

При совершении Банком операций по реализации займствованных ценных бумаг (если условиями договора это допускается) указанные ценные бумаги списываются с внебалансового учета с отражением выручки от реализации таких ценных бумаг по счету 61210 с одновременным отражением той же суммы по счетам прочих привлеченных средств.

Обязательства по возврату ценных бумаг, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учтенные на счетах по учету прочих привлеченных средств, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости с периодичностью, установленной пунктом 2.2.7 настоящей Учетной политики.

Обязательства по возврату долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Исполнение обязательств по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств, отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг. При этом сумма обязательств списывается в кредит счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Разница между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по возврату займствованных ценных бумаг, списываемой с соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств, образовавшаяся на балансовом счете N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг", подлежит отнесению на соответствующий счет по учету операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами.

Стоимость возвращенных ценных бумаг восстанавливается на счете 91314, на котором учитываются ценные бумаги, полученные по соответствующему договору займа.

При передаче Банком заимствованных ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, переданные ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете 91419 и учитываются на нем до их возврата или прекращения требования по их возврату, за исключением случая, когда срок возврата переданных ценных бумаг превышает срок возврата ценных бумаг, установленный договором займа.

Указанные ценные бумаги, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости с периодичностью, установленной пунктом 2.2.7 настоящей Учетной политики.

Выплаты эмитента по заимствованным ценным бумагам, причитающиеся кредитору, определяются из условий договора займа и подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете Банка не позднее дня, предусмотренного договором займа для исполнения Банком обязательств перед кредитором по указанным выплатам. Исполнение обязательств по указанным выплатам отражается в бухгалтерском учете в зависимости от согласованного с контрагентом порядка расчетов.

В случае если прекращение обязательств по договору займа осуществляется предоставлением денежных средств, то в бухгалтерском учете данная операция отражается следующим образом:

- *если Банк выступает в качестве кредитора*

данная операция отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг. При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

- *если Банк выступает в качестве заемщика*

данная операция отражается как приобретение заимствованных ценных бумаг (с одновременным их списанием с внебалансового учета)

либо как реализация заимствованных ценных бумаг, где по Дебету счета 61210 списывается сумма обязательств, а по кредиту 61210 сумма поступивших денежных средств, если обязательства по возврату ценных бумаг числятся на счетах по учету прочих привлеченных средств.

Возникающие разницы относятся на счета по учету доходов (расходов) по соответствующим символам операционных доходов (расходов) от операций (по операциям) с приобретенными ценными бумагами.

Прекращение обязательств по договору займа предоставлением других ценных бумаг, не являющихся предметом договора, отражается в бухгалтерском учете как операция мены ценных бумаг.

Внебалансовый учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях не ведется.

Операции РЕПО

Договором РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО

обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО)⁷.

Учет привлеченных (размещенных) по первой части договора (сделки) РЕПО денежных средств осуществляется на счетах учета прочих привлеченных (размещенных) средств в зависимости от контрагента по договору (сделке).

Аналитический учет по указанным выше счетам ведется в разрезе контрагентов по каждому договору (сделке) РЕПО.

Доходы (расходы) по договору (сделке) РЕПО определяются в виде разницы между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям РЕПО. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора (сделки) РЕПО скорректирована на сумму выплат доходов по ценным бумагам, переданным по договору (сделке) РЕПО, или сумму иных выплат, осуществляемых в рамках договора (сделки) РЕПО, то расчет суммы доходов (расходов) по договору (сделке) РЕПО осуществляется с учетом соответствующих выплат.

Возникающие по договору (сделке) РЕПО доходы первоначального покупателя и расходы первоначального продавца признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) денежных средств.

Возникающие по договору (сделке) РЕПО доходы первоначального продавца и расходы первоначального покупателя признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) ценных бумаг.

Бухгалтерский учет операций РЕПО с ценными бумагами отражен в Приложении 5 к Учетной политике Банка.

Мена ценных бумаг

Мена ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете как операция выбытия-приобретения с использованием счетов реализации (выбытия) ценных бумаг **61210** и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по цене, определенной договором, либо если цена обмена не предусмотрена договором и не может быть установлена исходя из условий договора, то получаемая взамен ценная бумага отражается по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет прописан в Приложении 10 к Учетной политике Банка.

Договоры (сделки) с ценными бумагами, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения договора (сделки), учитываются на внебалансовых счетах главы «Г. Счета по учету 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 кредитных организациях Российской Федерации.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

В таком же порядке ведется учет требований и обязательств по сделкам купли-продажи ценных бумаг, предусматривающим возможность их обратного выкупа (продажи).

Бухгалтерский учет операций на рынке ценных бумаг, по которым дата заключения и дата исполнения договора (сделки) не совпадают (FORTS), отражен в Приложении 11 к Учетной политике Банка.

Особенности отражения операций с ценными бумагами, являющимися валютными ценностями («валютные ценные бумаги»)

⁷ Ст. 51.3. Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Операции с «валютными ценными бумагами» (включая их отнесение к валютным ценностям) осуществляются в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и валютными ценностями с учетом следующего:

- вложения в «валютные ценные бумаги» (кроме ценных бумаг, учитываемых на счете 601) учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка на лицевых счетах с кодом валюты номинала (валюты обязательства);

- накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон);

- указанные лицевые счета подлежат в установленном Банком России порядке переоценке в связи с изменением курсов валют в корреспонденции со счетами учета положительной и отрицательной переоценкой средств в иностранной валюте.

Если по условиям сделки «валютные ценные бумаги» приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату приобретения.

Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в общеустановленном порядке.

При ведении учета вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также приобретенных для продажи, если справедливая стоимость определена, «валютные ценные бумаги» переоцениваются по двум параметрам:

- изменение справедливой стоимости;
- изменение курса валюты номинала (обязательства).

Переоценка по справедливой стоимости осуществляется в корреспонденции со счетами учета положительной/отрицательной переоценки ценных бумаг.

Если рыночные котировки устанавливаются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), результаты переоценки переводятся в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату проведения переоценки по «рыночной цене».

Переоценка счетов учета вложений в ценные бумаги и счетов учета положительной/отрицательной переоценки ценных бумаг в связи с изменением курса валюты номинала (обязательства) осуществляется в общеустановленном порядке.

Учет договоров (сделок) с «валютными ценными бумагами по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (включая ПФИ), осуществляется с учетом следующих особенностей:

- требования/обязательства по поставке ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, переоцениваются по двум параметрам:

- при изменении справедливой стоимости — в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг;
- при изменении курса валюты номинала (обязательства) — в корреспонденции со счетами учета положительной и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте.

- требования/обязательства по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа по сделке и переоцениваются при изменении ее курса в корреспонденции со счетами учета положительной и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) сумма сделки отражается в валюте платежа на счетах № 47407 и 47408.

Бухгалтерский учет еврообондов на внебиржевом рынке отражен в Учетной политике Банка.

Особенности учета брокерских операций, проводимых Банком.

Применяемые счета

Для отражения брокерских операций используются счета:

№30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»

№30606 «Средства клиентов - нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»

Принципы открытия счетов для учета брокерских операций

Банк, выступая в качестве брокера, может заключать договоры на брокерское обслуживание с резидентами и нерезидентами.

На основании заключенного договора на брокерское обслуживание Банк открывает отдельный лицевой счет на каждый заключаемый договор:

- при заключении договоров с резидентами лицевые счета открываются по счету №30601. Лицевые счета по счету №30601 в соответствии с условиями договоров брокерского обслуживания могут открываться как в валюте РФ, так и в иностранной валюте.

- при заключении договоров с нерезидентами лицевые счета открываются по счету 30606:

- для проведения клиентами-нерезидентами операций с внутренними ценными бумагами им открываются специальные брокерские счета в валюте РФ, для проведения клиентами-нерезидентами операций с внешними ценными бумагами (клиенту-нерезиденту могут открываться отдельные лицевые счета, как в иностранной валюте, так и в валюте РФ (без использования специальных брокерских счетов)).

Специальные брокерские счета по счету №30606 открываются с указанием в номере лицевого счета кода вида специального брокерского счета и ведутся Банком в разрезе брокерских договоров, заключенных с клиентами-нерезидентами (для специальных брокерских счетов для учета денежных средств своих клиентов-нерезидентов), а внутри каждого владельца счета - клиента-нерезидента - по видам специальных брокерских счетов.

Учет векселей сторонних эмитентов.

Учет приобретенных векселей ведется по цене приобретения в зависимости от сроков их погашения.

При определении сроков погашения векселей следует исходить из следующего:

1. векселя сроком "на определенный день" и "во столько-то времени от составления" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения;

2. векселя "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования;

3. векселя "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах до востребования, а после предъявления в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей;

4. векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

"Ученные векселя, отосланные на инкассо" - учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, которые отосланы ею на инкассо в другие кредитные организации для предъявления к платежу;

"Ученные векселя, не акцептованные плательщиком" - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, не акцептованные плательщиком;

"Ученные векселя, отосланные для получения акцепта" - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, не акцептованные плательщиком, которые отосланы кредитной организацией для получения акцепта в другие кредитные организации;

"Ученные векселя" - учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле кредитной организации, не отосланные на инкассо;

"Начисленный процентный доход" - учитывается процентный доход, начисленный по учтенным векселям;

"Начисленный дисконт" - учитывается дисконт, начисленный по учтенным векселям.

Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

Учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

Пассивные операции с ценными бумагами (выпуск не инвестиционных ценных бумаг — депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и т.п.) позволяют Банку привлечь (получить в пользование) временно свободные ресурсы клиентов.

Учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения и описан в Приложении 13 к Учетной политике Банка.

Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в последний рабочий день, предшествующий дню предъявления к платежу.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров;
- по векселям по каждому векселю.

Банком могут быть выпущены собственные векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте.

При отсутствии в векселе оговорки эффективного платежа в иностранной валюте и назначении местом платежа Российской Федерации исполнение обязательства осуществляется в рублях (ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО Банка России от 31 марта 2005 г. N 31).

Депозитарный учет ценных бумаг.

Депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами всех форм выпуска, а также депозитарные операции с не эмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством форм и порядка, отражаются на счетах депо. Учет ведется в штуках.

Депозитарный учет ценных бумаг осуществляется как централизованно в головном офисе Банка, так и на балансе филиалов в соответствии с «Условиями осуществления депозитарной деятельности (клиентский регламент)» в ОАО КБ Региональный кредит» и определяется Приказом Председателя Правления в зависимости от территориальной активности рынка.

Депозитарный учет ценных бумаг, приобретенных на биржевых площадках (ММВБ-РТС и др.), ведется на балансе Головного Банка.

Депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих филиалу на правах собственности, а также ценных бумаг клиентов, принимаемых на основании депозитарных договоров, осуществляется филиалом самостоятельно по согласованию с Депозитарием Банка на счетах главы «Д. Депо», согласно отдельного Приложения к Учетной политике Банка.

Бухгалтерский учет иностранных операций

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня. В отношении валютно-обменных операций в 2016 году учет строился на основе Положения № 385-П, Положением Банка России № 446-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 года № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» в редакции от 02.11.2012 года, и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символа в разрезе видов валют и наличной и безналичных формах 26101-26106 и 26201 – 26206 соответственно), доходы от переоценки средств отражаются в разрезе видов валют на счете 70603 (символ 26301- 26306) и № 70606 по купле-продаже иностранной валюты (символа в разрезе видов валют и наличной и безналичных формах 46101- 46106 и 46201 – 46206 соответственно), расходы по переоценке средств в иностранной валюте отражаются в разрезе видов валют на счете 70608 (символы 46301 – 46306).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки», где

учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», «Унифицированных правил по инкассо», регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учет доходов и расходов

Согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П, в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Головной офис ведет учет доходов и расходов централизованно на своем балансе.

Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением поступлений, указанных в [пункте 3.3](#) Положения № 446-П, а именно, не признаются доходами кредитной организации поступления:

от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;

- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

и происходящее в форме:

притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);

повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании

трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70601** «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах

70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»; **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно.

На балансовом счете

70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. На балансовом счете **70613** «Доходы от производных финансовых инструментов» отражаются означенные доходы. Счет **70615** «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» предназначен для отражения указанной корректировки.

Периодичность

пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70606** «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах

70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»; **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. На балансовом счете **70611** «Налог на

прибыль» учитывается использование прибыли на уплату налога на прибыль и налога на доход по муниципальным ценным бумагам. Назначение счета **70614** «Расходы по производным финансовым инструментам»: отражение в учете расходов по ПФИ. Счет **70616** «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» предназначен для отражения означенной корректировки.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением № 446-П от 22.12.2014 года, доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных выше.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов ([пункт 1.2](#) Положения № 446-П) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше или не исполняется условие [пункта 4.1](#) Положения № 446-П в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в [пункте 3.1](#) Положения № 446-П, или не исполняется условие [пункта 4.1](#) Положения № 446-П в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных в [пункте 16.1](#) Положения № 446-П.

Расход по операциям поставки (реализации) активов ([пункт 1.3](#) настоящего Положения) определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в [пункте 16.1](#) Положения № 446-П, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Принципы, перечисленные в настоящей главе, являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий расходов настоящим Положением не установлены особенности.

Аналитический учет на счетах по учету расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается не расход, а соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету на счетах в качестве дебиторской задолженности.

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий.

Процентные доходы по предоставленным (размещенным) денежным средствам

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия определенные в [абзацах втором - четвертом пункта 3.1](#) Положения № 446-П, а именно :

- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

В отношении ссуд, иных активов, в том числе требований, отнесенных кредитной организацией к III категории качества, кредитная организация вправе определить наличие

или отсутствие неопределенности получения доходов, утвердив принцип определения наличия или отсутствия неопределенности в учетной политике. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, иным активам, в том числе требованиям, III категории качества без исключения.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным.

Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долговых ценных бумаг, в том числе векселей, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

Начисленные проценты, получение которых в соответствии с [подпунктом 4.1.1 пункта 4.1](#) Положения № 446-П признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные доходы, признанные в соответствии с [подпунктом 4.1.1 пункта 4.1](#) Положения № 446-П проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Расходы на формирование резервов Банка

Банк в целях бухгалтерского учета создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 [№ 283-П](#) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрирован в Минюсте 24.04.2006 года № 7741, с 01.10.2016 года.

в редакции от 04.08.2016 года, Указание Банка России № 4099-У.

Банк в целях бухгалтерского учета создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрирован в Минюсте 26.04.2004 года № 5774, в редакции от 18.12.2014 года.

Бухгалтерский учет формирования резервов закреплен в Учетной политике Банка.

Если по предписанию суда Банк закрывает счет клиента, то безнадежная к взысканию задолженность по комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию сразу списывается за счет резерва на возможные потери (Дт 47425 Кт 47423) на основании выписки из Протокола Правления Банка (если сумма не превышает 0.5 % от капитала) и Совета Директоров Банка (если сумма превышает 0.5 % от капитала), а так же Распоряжения. Задолженность переносится на вне баланс по счету 91803 (Дт 91803 Кт 99999) и учитывается на нем в течение 5 лет с момента списания с баланса. Формируется досье на клиента по списанию безнадежной к взысканию задолженности по комиссии. Филиалы и Головной офис накапливают информацию и при наличии таковой выносят

предложение на Правление банка.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, касающиеся деятельности Банка.

В течение 2016 года внесено одно изменение в Учетную политику в связи с внесением изменений в нормативные акты Банка России. Изменение № 1 вступило в действие с 08.11.2016 года, утверждено Правлением, Протокол № 32 от 07.11.2016 года. Изменения коснулись методики классификации и оценки ценных бумаг

При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены и внесены изменения в соответствии с нормативными актами Банка России, которые не повлияли на сопоставимость данных.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П) с учетом изменений и дополнений. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П) с учетом изменений и дополнений, с 01.10.2016 года применяется новая редакция № 283-П, утвержденная Указанием Банка России № 4099-У.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и

согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

Расходы будущих периодов

Для определения и отнесения затрат к расходам будущих периодов формируется профессиональное суждение, описывающее характеристику затрат, мотивировку отнесения к расходам будущих периодов, периодичность не реже 1 раза в квартал и суммы списания на расходы.

Срок полезного использования

При отсутствии в договорных отношениях по приобретению продуктов интеллектуальной собственности, формируется мотивированное профессиональное суждение с определением сроков, в которые Банк предполагает получать экономические выгоды от проводимых вложений.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

При отражении операций СПОД Банк руководствуется Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 года с изменениями и дополнениями. СПОД отражается только на балансе головного офиса АО КБ «Модульбанк». Операции СПОД отражались в период с 03.01.2017 года по 16.03.2017 года (за 2014 год в 2015 году до 30.03.2015 года, за 2015 год в 2016 году до 11.05.2016 года).

В первый рабочий день 2017 года с балансов Филиалов переданы сформировавшиеся результаты деятельности за 2016 год со счетов 706 на баланс Головного Офиса на счета 707. Перенесены остатки счетов 706 Головного Офиса на счета 707.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся операции в период проведения операций СПОД по отражению доходов/расходов в связи с поступлением первичных учетных документов от поставщиков работ и услуг, относящихся к отчетному 2016 году.

По итогам СПОД операций отражен финансовый результат прошлого года на счете 70802 убыток в сумме 321 158 тыс. руб. По итогам 2015 года на счете 70802 отражен убыток в сумме 604 539 тыс. руб.

Не корректирующих СПОД в деятельности Банка в период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год не выявлено. В связи с чем оценка в денежном выражении отсутствует.

Событий, требующих дополнительного раскрытия и отражения в пояснительной информации, произошедших после 01.01.2017 года нет.

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике АО КБ «Модульбанк» на следующий отчетный год.

В связи с решением Банка России по итогам заседания комиссии банковского надзора – совещания с руководством АО КБ «Модульбанк» (Выписка из Протокола №ПР-214 ДСП от 24.10.2016) в Учетную политику АО КБ «Модульбанк» для целей ведения бухгалтерского учета на 2016 год, утвержденную Правлением (Протокол №44 от 24.12.2015 года, Приказ о вводе №340 от 29.12.2015), внесены следующие изменения, вступающие в действие с 08.11.2016 года (Протокол Правления № 32 от 07.11.2016 года), продолжающие своё действие и в 2017 году:

1. Пункт 2.2.3 «Классификация ценных бумаг при первоначальном признании» п.2.2. Раздела 2 «Финансовые вложения» после слов «В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи" и наличия признаков их обесценения под данные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.» абзаца 16 дополнить абзацем следующего содержания:

«Наличие признаков обесценения ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» фиксируется при соблюдении хотя бы одного из следующих условий:

1. Устойчивое

существенное снижение справедливой стоимости ценной бумаги.

Под устойчивым снижением понимается постоянное изменение справедливой стоимости актива в сторону понижения на определенном временном интервале.

Существенным признается снижение справедливой стоимости ценной бумаги на 45% по сравнению с ее балансовой стоимостью без учета переоценки на протяжении 30 дней.

2. Ухудшение категории качества эмитента ценных бумаг по сравнению с оценкой на момент приобретения на 2 категории и более.»

2. Пункт 2.2.6. «Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг» п.2.2. Раздела 2 «Финансовые вложения» изложить в следующей редакции:

«2.2.6. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг используются такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для проведения такой оценки. При этом максимально используются наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует

- рыночный подход;
- доходный подход.

Рыночный подход предполагает использование цен и другой уместной информации, генерируемой рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (аналогичными) ценными бумагами.

Доходный подход предполагает преобразование будущих сумм (денежных потоков, доходов и расходов) в единую сумму на текущий момент. Таким образом, при использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг в рамках рыночного подхода используется информация о ценах/котировках, поступающая:

- от организаторов торгов на территории РФ (группы ММВБ-РТС);
- от информационных агентств Thomson Reuters и Bloomberg на основании данных биржевой и внебиржевой торговли или их собственных расчетных моделей;
- от брокеров и различных ассоциаций участников торгов, рассчитывающих индикативные цены на основании специально разработанных моделей;
- от иностранных бирж, эмитентов и из других источников.

При определении источника информации о ценах/котировках, используемых для определения справедливой стоимости, принимается во внимание возможность реализации, то есть наличия у Банка доступа к выбранному рынку.

Справедливая стоимость определяется по данным с того рынка, который является для Банка *основным*⁸. В случае отсутствия основного рынка для оцениваемого актива справедливая стоимость определяется по данным с рынка, являющимся наиболее выгодным для данной ценной бумаги.

В целях определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) на территории Российской Федерации, рыночной котировкой признается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с п.7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов".

При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского

⁸ Основным считается рынок, на котором Банк совершает большую часть операций с данной ценной бумагой.

организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, рыночной котировкой признается средневзвешенная цена, сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня определения справедливой стоимости, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних 3 месяцев.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся преимущественно на внебиржевом рынке, используется последняя котировка на покупку (Last Quote Close/Bid Close) или цена закрытия торгового дня (BGN), рассчитываемая информационным агентством Bloomberg. Если источником информации служат котировки, рассчитанные брокером, эмитентами и т.п., то возможно применение котировки Mid (среднее значение между котировками на покупку и на продажу).

Для ценных бумаг, обращающихся на иностранных биржевых рынках, рыночной котировкой в целях определения справедливой стоимости признается средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), либо в случае отсутствия цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу (Last).

В случае если в день определения справедливой стоимости средневзвешенная цена или цена закрытия по такой ценной бумаге не рассчитывались иностранной фондовой биржей, рыночной ценой ценной бумаги признается последняя средневзвешенная цена или последняя цена закрытия рынка по ценной бумаге, рассчитанная иностранной фондовой биржей в течение 3 месяцев, предшествующих дню определения справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг может считаться надежной, если сведения о ценах/котировках получены с рынка, который является для ценной бумаги активным.

Если рынок для долговых ценных бумаг не является активным, то оценка справедливой стоимости осуществляется с учетом корректировки сведений о рыночных ценах/котировках на величину дополнительного оценочного снижения. Дополнительное оценочное снижение представляет собой денежное выражение риска, возникающее при использовании исходных данных, отличных от ценовых котировок активного рынка.

Оценка справедливой стоимости долговых ценных бумаг на неактивном рынке без учета дополнительного оценочного снижения свидетельствует об отсутствии оснований для надежного определения справедливой стоимости.

Если рынок для долевых ценных бумаг не является активным, то оценка справедливой стоимости таких долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся *расчетные* оценки справедливой стоимости является незначительным.

Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются как ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.

Диапазон расчетных оценок справедливой стоимости считается существенным, если отклонение хотя бы одной из расчетных цен от среднего значения составляет более 10%.

Определение расчетных цен для долевых ценных бумаг может осуществляться на основе рыночных цен неактивного рынка, на основе рыночных цен на сопоставимые (аналогичные) активы с применением корректировок, учитывающих специфику оцениваемого актива, а также с использованием доходного подхода или на основе стоимости чистых активов эмитента.

Под **активным рынком** понимается рынок, позволяющий оперативно и регулярно определять котировки ценных бумаг, которые отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка, при этом информация о таких котировках является общедоступной.

В качестве рынков, данные которых могут использоваться для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, могут приниматься:

- *Дилерские рынки*, т.е. рынки на которых участники совершают сделки исключительно от своего имени и за свой счет. Например, внебиржевые рынки, цены на которых открыто сообщаются.

- *Посреднические рынки*, т.е. рынки, на которых брокеры стараются свести продавцов и покупателей между собой. Брокерские рынки имеют электронные коммуникационные сети, в которых сводятся заказы на покупку и продажу.

Чтобы считаться активным рынок должен удовлетворять следующим критериям:

3. Объем торгов оцениваемой ценной бумагой за последние 10 торговых дней составляет не менее 500 тысяч рублей.

4. В течение последних 10 торговых дней было совершено не менее 10 сделок.

Если информация об объеме и количестве сделок недоступна, рынок не может считаться активным.

Определение текущей (справедливой) стоимости на неактивном рынке.

Если рынок ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», а также финансовых инструментов категории «имеющиеся в наличии для продажи» не является активным, то для оценки справедливой стоимости используются ценовые котировки неактивного рынка.

Для оценки справедливой стоимости ценной бумаги с использованием ценовых котировок неактивного рынка Банк применяет корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка и устанавливаются в следующих диапазонах:

Срок отсутствия торговли	Значение коэффициента
До 1 месяца	1,00
От 1 до 2 месяцев	0,97-0,99
От 2 до 3 месяцев	0,90-0,96

Конкретное значение корректирующего коэффициента устанавливается по решению Правления Банка.

В случае отсутствия доступных котировок за период более 3 месяцев признается отсутствие рынка по данной ценной бумаге. В этом случае справедливая стоимость определяется путем вынесения профессионального мотивированного суждения на основании других способов оценки, в том числе:

- на основании информации о последних сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами;
- путем сопоставления с текущей рыночной стоимостью другого аналогичного (схожего) по категории, срокам, процентной ставке, валюте и другим признакам финансового инструмента;
- оценки независимых экспертов;
- путем определения расчетной текущей стоимости на основе метода дисконтирования денежных потоков (доходный подход).

Метод определения справедливой стоимости на основе метода дисконтирования денежных потоков применяется для определения стоимости долговых ценных бумаг (в том числе векселей).

Под расчетной текущей стоимостью долговой ценной бумаги понимается стоимость долговой ценной бумаги, определенная при первоначальном признании, уменьшенная на сумму выплат основной суммы долга по ней, скорректированная (увеличенная или уменьшенная) на сумму начисленной амортизации и разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения и уменьшенная на сумму частичного списания в связи с обесценением или безнадёжной задолженностью. Расчетная текущая стоимость (без учета суммы частичного списания) определяется по формуле:

$$\sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+r)^{t_i/365(366)}}$$

где:

n – количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

C_i – размер одного платежа;

t_i – количество дней начиная с даты проведения оценки и до даты погашения;

r – внутренняя норма доходности в долях.

В целях расчета под внутренней нормой доходности понимается эффективная доходность к погашению, то есть ставка дисконтирования, необходимая для того, чтобы расчетная текущая стоимость всех будущих денежных потоков по ценной бумаге была равна ее первоначальной стоимости.

Полученная расчетная текущая стоимость подлежит корректировке на сумму частичного списания в связи с обесценением или безнадежной задолженностью путем уменьшения на величину расчетного резерва по данной долговой ценной бумаге.

При наличии в составе долговой ценной бумаги неотделимого встроенного производного финансового инструмента (например, долговая ценная бумага со встроенным опционом на конвертацию) стоимость такой долговой ценной бумаги, определенная с использованием расчетной текущей стоимости ценной бумаги, должна корректироваться с учетом изменения стоимости данного встроенного производного инструмента.

Справедливая стоимость просроченных ценных бумаг оценивается по цене последней сделки.

При отсутствии котировок по ценным бумагам дополнительного выпуска для целей определения их справедливой стоимости возможно использование котировок основного выпуска.

Для ценных бумаг, приобретаемых на аукционе при первичном размещении выпуска до начала торгов по данной ценной бумаге возможно в качестве справедливой стоимости применять цену размещения.

При определении справедливой стоимости инвестиционных паёв (за исключением паёв интервальных и закрытых ПИФ) в качестве справедливой стоимости может использоваться расчётная стоимость пая, определяемая как стоимость чистых активов открытого фонда, раскрываемая управляющей компанией в установленном законодательством порядке, в расчете на один пай. Применение этого метода основано на обязанности управляющей компании открытого ПИФ выкупать паи по заявлению владельца. При этом операция выкупа осуществляется с взиманием комиссии, которая влияет на стоимость пая.

Для определения справедливой стоимости долевых ценных бумаг возможно определение расчетной стоимости ценной бумаги с использованием значения величины чистых активов эмитента в расчете на одну ценную бумагу. Однако данные отчетности, на основании которой производится такой расчет, должны быть не старше 3 месяцев с даты окончания сроков для сдачи данной отчетности в уполномоченные органы.

В случае, если для определения справедливой стоимости ценных бумаг не может быть использован ни один из вышеперечисленных методов, используется один из следующих методов:

- по цене последней рыночной сделки с данными ценными бумагами, при условии, что со дня проведения такой сделки и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий;
- путем сопоставления с текущей рыночной стоимостью другого аналогичного (схожего) по категории, срокам, виду дохода, процентной ставке, валюте, виду деятельности эмитента и другим признакам финансового инструмента;
- на основании оценки независимых экспертов.

Периодически Банк производит проверку методик оценки и тестирует их надежность с помощью цен, используемых в любых доступных текущих рыночных сделках с той же самой ценной бумагой (т.е. без изменения или перекомпоновки), либо на основе любых имеющихся в наличии доступных рыночных данных.»

Вносимые Банком России изменения в Положение № 385-П нашли отражения в Учетной Политике в целях бухгалтерского учета на 2017 год.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Банк России принял Положение от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», вступившее в действие с 03.04.2017 года.

В Учетную политику АО «КБ «Модульбанк» в целях бухгалтерского учета на 2017 год внесены соответствующие изменения № 1 от 30.03.2017 года (Протокол Правления № 10 от 30.03.2017 года).

В отчетном 2016 году и предшествующих годах существенных ошибок не выявлено, существенные исправления в отчетность не вносились.

Случаев составления пересмотренной отчетности не зафиксировано.

АО КБ «Модульбанк» в следующем году будет продолжать следовать принципу непрерывности деятельности, полагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2.6. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

2.7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и в соответствии с приказом № 197 от 18.10.2016 года по состоянию на 1 декабря 2016 года была проведена инвентаризация кассы, имущества и финансовых обязательств Банка. Фактическое наличие соответствует данным бухгалтерского учета.

Инвентаризация денежных средств и ценностей проведена в Операционной кассе Головного Банка в соответствии с п.2 приказа № 197 от 18.10.2016 года по состоянию на 01.12.2016 года и 01.01.2017 года. Данные, указанные в кассовых книгах, соответствуют фактическому наличию ценностей.

Согласно п. 36 Плана мероприятий по подготовке к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, утвержденного Приказом № 220 от 22 ноября 2016 года, произведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения обязательств и требований, включая дебиторскую и кредиторскую задолженность, учтенную на счетах 603,474 (в части внутрихозяйственных операций), с целью полного отражения на балансе результатов финансовой деятельности. Замечаний нет.

По состоянию на 01.01.2017 года Клиентами Банка не заявлено о фактах расхождения выведенных остатков счетов. В связи с чем Банк считает, что подтверждены все остатки, требующие подтверждения.

Согласно п. 29 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, утвержденного Приказом № 220 от 22 ноября 2016 года в первый рабочий день 2017 года, 09.01.2017 года, подготовлены и направлены в Банки – респонденты выписки из лицевых счетов по состоянию на 01.01.2017

года и бланки подтверждения остатков по счетам. На момент составления пояснительной информации, получено 100 % подтверждений и подтверждено 100 % остатков.

Согласно п. 30 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, утвержденного Приказом № 220 от 22 ноября 2016 года, в первый рабочий день 2017 года сверены остатки на основании полученных выписок из лицевых счетов остатков по счетам, открытых в структурных подразделениях Банка России, а именно в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу, в Расчетно-кассовый центр Советский Главного управления Банка России по Новосибирской области и в Главного управления Центрально банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва по состоянию на 01.01.2017 года. Банком подтверждено 100% остатков.

Согласно п. 28 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, утвержденного Приказом № 220 от 22 ноября 2016 года в первый рабочий день 2017 года сверены остатки по счетам второго порядка 30301, 30302, 30305, 30306 по расчетам с Филиалами Банка, расхождений не выявлено.

Согласно п. п. 4 и 8 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, утвержденного Приказом № 220 от 22 ноября 2016 года в части проведения инвентаризации участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, прочего участия, вложений в долговые обязательства, учитываемые на счетах 501,502,503 составлена справка от 14.12.2016 года о хранении сертификатов долговых обязательств в вышестоящих депозитариях и отражении их наличия в виде записей по счетам ДЕПО. Расхождений не выявлено.

Согласно п.9 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, утвержденного Приказом № 220 от 22 ноября 2016 года по состоянию на 01.12.2015 года осуществлена инвентаризация договоров аренды имущества (переданного и полученного в аренду), учитываемого на внебалансовых счетах 91501, 91507, 91508. В ходе инвентаризации выявлены факты:

1) на счете 91507 не отражены арендуемые объекты недвижимости при наличии договоров аренды на сумму 897 286,00 рублей:

- арендованное нежилое помещение по договору № 16092016-М от 16.09.2016 года с ООО Многофункциональный комплекс «Гостинный Двор» г. Уфа, ул. Ленина, д.56, литА согласно акта приема-передачи нежилого помещения от 16.09.2016 г.;

- арендованное нежилое помещение по договору № 36/А/15 от 17.08.2015 года с ООО «Управляющая компания «Бизнес-Сити» г. Челябинск, ул. Кирова, д.159 согласно ДС № 1 от 01.04.2016 года, соглашение к ДА о замене стороны от 05.10.2016 г.;

- арендованное нежилое помещение по договору № УК/2э7н/10 от 01.08.2016 года с ООО «Статус» г. Санкт- Петербург, Лиговский пр., д.140, лит А согласно акта приема-передачи нежилого помещения от 01.10.2016 г.

2.8.Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2017 г. общая величина дебиторской задолженности составила 184 935 тыс. руб., что на 185 068 тыс. руб. меньше дебиторской задолженности на 01.01.2016 года.

Общая величина кредиторской задолженности на 01.01.2017 года составила 63 255 тыс. руб., что на 397 676 тыс. руб. меньше суммы кредиторской задолженности на 01.01.2016 года.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

Таблица 8

	2015.		2016г.	
	Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы задолженности, в %%	Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы задолженности, в %%
по балансовому счету № 60302 "Расчеты по налогам и сборам"	64 131	17,33	1 001	0,54
по балансовому счету № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	115	0,03	5 580	3,02
по балансовому счету № 60310 "НДС уплаченный"	0	0,00	0	0,00
по балансовому счету № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	184 924	49,99	83 106	44,94
по балансовому счету № 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	27 581	7,45	1 712	0,92
по балансовому счету № 60315 "Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам"	0	0,00	1 147	0,62
по балансовому счету №60323 "Расчеты с прочими дебиторами "	13 883	3,75	358	0,19
по балансовому счету № 47423 "Требования по прочим операциям "	79 284	21,43	91 830	49,66
по балансовому счету 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	0	0,00	74	0,04
по балансовому счету 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	85	0,02	127	0,07
Дебиторская задолженность	370 003	100,00	184 935	100,00
по балансовому счету № 60301 "Расчеты по налогам и сборам"	21 407	4,65	1 782	2,82
по балансовому счету № 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам"	4	0	21 165	33,45

по балансовому счету № 60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0	0	0
по балансовому счету № 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	425 212	92,25	1 156	1,83
по балансовому счету № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	2 085	0,45	3 141	4,97
по балансовому счету № 60313 "Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным суммам"	0	0	0	0
по балансовому счету № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами "	0	0	2	0
по балансовому счету № 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	11 816	2,56	19 720	31,18
по балансовому счету № 47422"Обязательства по прочим операциям"	407	0,09	1 428	2,26
По балансовому счету 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	0	0	14 861	23,49
Кредиторская задолженность	460 931	100,00	63 253	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по требованиям по прочим операциям 49,66%, счет 47423. В суммовом выражении увеличение к уровню прошлого года составило 12 546 тыс. руб. Увеличение обусловлено ростом количества счетов клиентов, соответственно ростом комиссионного вознаграждения, часть которого при отсутствии средств на расчетных счетах относится в доходы по методу начисления.

Значительно снизились остатки счета 60312 по расчетам с поставщиками работ и услуг, снижение на 101 818 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2016 года. Снижение обусловлено ростом платежной дисциплины.

На 33 130 тыс. руб. снизились расчеты с бюджетом, счет 60302. Снижение обусловлено завершением расчетов по НДС по итогам 2015 года с получением возмещения из бюджета.

На 25 869 тыс. руб. снижен остаток счета 60314 (учет в долларах США) по расчетам с компанией - нерезидентом Соларикос Трейдинг Лимитед в связи со списанием расчетов за счет созданного резерва на возможные потери в связи с признанием задолженности безнадежной ко взысканию по решению кредитного комитета от 13.09.2016 года. Значительно снижены расчеты с бюджетом на 01.01.2016 года с 91 882 тыс. руб. до 64 131 тыс. руб.

На 01.01.2017 года долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Наибольшую долю 33,45 % в структуре кредиторской задолженности занимают расчеты по оплате труда в виде резервов по отпускам по состоянию на 01.01.2017 года,

отраженные в соответствии с требованием Положения Банка России № 465-П, отражаемые с 2016 года.

На втором месте по значимости кредиторская задолженность, отраженная по расчетам на счетах не выясненных сумм, счет 47416, составляет 31,18 % от общей кредиторской задолженности. Рост обусловлен развитием клиентской базы.

В июне 2016 года по договору уступки требования (цессия) № 30042016-Ц-МБ от 30.04.2016 года с ООО «МАКСИМУМ КАПИТАЛ» реализована дебиторская задолженность ООО «Инженерно-строительная компания» за строительно-монтажные и отделочные работы в сумме 27 768 798,44 рублей. Расчеты по договору прошли 03.06.2016 года поступлением средств на корреспондентский счет головного Банка в Отделении Кострома по платежному поручению № 4228 в полном объеме. Финансовый результат от операции 0,00 рублей.

Убытков, понесенных в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований в 2016 году нет. Соответственно, нет отражения в Отчете о финансовом результате.

2.9.Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Таблица 9

	01.01.2016г.	01.01.2017г.
Денежные средства на счетах в Банке России	657 334	461 013
- в том числе обязательные резервы	91 077	22 504
Наличные денежные средства	1 773 182	43 707
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	918 763	1 410 012
Денежные средства и их эквиваленты	3 349 279	1 914 732

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в тыс. руб.):

	2016 г.	2015 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 142 830	302 583

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по итогам года был сформирован вложениями в облигации двух субъектов Российской Федерации: Министерства финансов Республики Мордовия и Министерства финансов Республики Хакасия, а также в облигации ПАО «ГТЛК» и ГК «АВТОДОР.

3.3.Ценные бумаги

В 2016 году Банк осуществлял операции с акциями, облигациями, векселями и сберегательными сертификатами.

На 01.01.2017 вложения в облигации, включая облигации иностранных эмитентов, составили 7 542 290,0 тыс. руб. против 9 042 257,0 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016. Вложения в акции – 28 330,0 тыс. руб. Данные приведены без учета переоценки.

Таблица 10

Структура портфеля облигаций на 01.01.2017

Вид вложений	Сумма (тыс. руб.)	Процент от общего объема
Вложения в государственные облигации (ОФЗ)	0,00	0,0
Вложения в субфедеральные и муниципальные облигации	935 312,0	12,4
Вложения в еврооблигации	3 318 988,0	44,0
Вложения в корпоративные облигации составили	3 287 990,0	43,6
ВСЕГО	7 542 290,0	100,0

Сравнение показателей портфеля облигаций за 2015 и 2016 годы приведено ниже.

Таблица 11

Динамика портфеля облигаций 2016 г.

Направление вложений		На 01.01.2016		На 01.01.2017		динамика	
		Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Отклонение, тыс. руб.	Прирост, %
Вложения в государственные ценные бумаги	в	0,0	0,0	0,00	0,0	0,0	0%
Вложения в субфедеральные и муниципальные ценные бумаги	и	1 519 432,7	16,8	935 312,0	12,4	- 584 120,7	- 38%
Вложения в еврооблигации	в	3 672 568,0	40,6	3 318 988,0	44,0	-353 580,0	-10%
Вложения в корпоративные ценные бумаги	в	3 850 256,3	42,6	3 287 990,0	43,6	- 562 266,3	-15%
Портфель ценных бумаг, всего		9 042 257,0	100,0	7 542 290,0	100,0	- 1 499 967,0	- 17%

Во течение всего года Банк планомерно сокращал объем вложений в ценные бумаги. Основным источником сокращения объема инвестиций стали вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и корпоративные бумаги российских эмитентов, которые по итогам года уменьшились на 38% и 15% соответственно. Размер портфеля еврооблигаций в целом увеличился, однако за счет роста курса рубля к доллару в рублевом эквиваленте было зафиксировано сокращение портфеля еврооблигаций.

В 2016 году процентный доход по вложениям в эмиссионные ценные бумаги начислен в сумме 583 011 тыс. руб., доходов от владения акциями Банк не получал.

Динамика процентного дохода и чистого дохода от операций с облигациями за 2015 и 2016 годы отражена в Таблице 12.

Таблица 12

Динамика показателей доходов по портфелю облигаций за период 2015 – 2016 гг.

Показатель доходов	Значение показателей (тыс. руб.)		Динамика	
	2015 год	2016 год	Сумма, тыс. руб.	Прирост, %
Начисленный процентный доход	1 368 770	583 011	-785 759	- 57%
Чистый доход от операций с облигациями	-327 092	442 288	769 380	235%

В 2016 году Банк собственные векселя не выпускал. Таким образом, на 01.01.2017 года обязательства по собственным векселям у Банка отсутствовали. Расходов по выплате процентов не было.

В 2015 году Банк приостановил выдачу сберегательных сертификатов частным клиентам. Таким образом, в 2016 году Банк осуществлял только погашение ранее выпущенных сертификатов. В результате этого в течение 2016 года остатки по счетам учета данного инструмента сократились более чем в 250 раз.

На 01.01.2017 года на счетах учета обязательств по сберегательным сертификатам числились всего 2 сберегательных сертификата общей стоимостью 140 тыс. руб., в том числе 17 тыс. руб. составили обязательства по уплате процентов. Всего за отчетный год объем процентных расходов по выпущенным Банком сберегательным сертификатам составил 210 тыс. руб., что в 16 раз ниже аналогичного показателя предыдущего года.

В 2016 году Банк не осуществлял новых вложений в векселя сторонних эмитентов. Более того, Банк реализовал все векселя, которые числились в балансе на 01.01.2016 года. В результате по состоянию на 01.01.2017 года вложения в векселя сторонних эмитентов в балансе отсутствовали.

Убыток, полученный Банком от вложений в векселя сторонних эмитентов, в 2016 году составил 285 733 тыс. руб.

3.4. Сведения о межбанковских кредитах и депозитах, в том числе кредитах и депозитах Банка России

Таблица 13

Предоставленные и привлеченные межбанковские кредиты и депозиты

Дата	Предоставленные (тыс. руб.)	Привлеченные (тыс. руб.)
01.01.2016	3 278 990	2 942 170
<i>МБК</i>	<i>3 278 990</i>	<i>307 213</i>
<i>Кредиты Банка России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Депозиты в Банке России	0	0
Средства по сделкам РЕПО	0	2 634 957
01.01.2017	0	3 671 846
МБК	0	0
Кредиты Банка России	0	0
Депозиты в Банке России	0	0
Средства по сделкам РЕПО	0	3 671 846
Прирост/отток	-3 278 990	729 676

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2017 года основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составили 181 524 тыс. руб., что на 301 944 тыс. руб. меньше аналогичного показателя на 01.01.2016 года.

Снижение стоимости обусловлено выбытием (реализацией) в июне 2016 года имущества, включая землю, полученного в декабре 2015 года по договору об отступном, учитываемом до момента реализации в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, балансовый счет 62001 в сумме 353 142 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 года вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств (счет 60415), отсутствуют. За 2016 год отражено данных вложений, связанных с приобретением и удорожанием основных средств на сумму 87 457 тыс. руб.

На 01.01.2017 года договорные обязательства на приобретение основных средств отсутствуют.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства в залог обеспечения обязательств в течение 2016 года не передавались.

В соответствии с учетной политикой и Приказом № 215 от 14.11.2016 года и Приказом № 220 от 22.11.2016 года, оборотами текущего 2016 года, 30.12.2016 отражена переоценка группы однородных объектов основных средств (здания), учитываемых на счете 60401 в сторону уменьшения стоимости объектов в сумме 227 тыс. руб.

Оценка недвижимости проведена оценочной организацией ООО «Бюро городского кадастра» (ОГРН 1127746234417 от 02.04.2012 г.) в соответствии с Договором №2016-01/635 от 23.11.2016 года. В оценке приняли участие оценщик Семенцова В.Д., диплом ПП-1 № 723138 от 05.06.2011 года, Свидетельство о членстве в СРО «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» № 01378, выдано 21.05.2015 года.

Оценка проведена в соответствии с действующим законодательством РФ, а также Федеральными стандартами оценки (ФСО №№ 1-3 и ФСО-7).

Оценка проводилась исходя из допущений, что объект свободен от обременений.

При оценке исполнитель использовал общепринятое программное обеспечение – электронные таблицы Microsoft Excel. Все расчеты выполнены в соответствии с принятыми в данных программных продуктах округлениями и ограничениями.

3.6. Структура и динамика привлеченных средств

Таблица 14

Структура и динамика привлеченных средств (тыс. руб.)

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2016 год	Остаток задолженности на 01.01.2017 год	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.2017 года, %
До востребования	1 068 266	2 447 551	34,90%
На срок до 30 дней	2 987 374	3 871 773	55,21%
На срок от 31 до 90 дней	8 926	18 605	0,27%
На срок от 91 до 180 дней	55 149	0	0,00%
На срок от 181 дня до 1 года	514 477	51	0,00%
На срок свыше 1 года	8 697 382	675 378	9,62%
Итого	13 331 574	7 013 358	100,00%

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим срокам привлечения средств:

- На срок до востребования (- 129,11%)
- На срок до 30 дней (+29,60%)
- На срок свыше 1 года (- 92,23%)

Основной причиной изменений стала переориентация финансовой модели на оказание услуг малому и среднему бизнесу. В результате, Банк существенно сократил депозитный портфель физических лиц.

Таблица 15

Структура и динамика привлеченных средств в разрезе средств физических и юридических лиц (тыс. руб.) .

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2016 год	Остаток на 01.01.2017 год	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.2017 года, %
Всего привлеченных средств, в т. ч.:	13 331 574	7 013 358	100%
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей: в т. ч.:	9 728 723	1 957 328	27,90%
• депозиты «До востребования»	71 588	1 147 648	16,36%
• срочные депозиты	9 249 207	809 672	11,54%
• прочие счета физ. лиц	407 928	8	0,00%

Средства юридических лиц, в т. ч.	613 536	1 381 443	19,70%
• <i>Депозиты юридических лиц</i>	<i>24 810</i>	<i>85 424</i>	<i>1,22%</i>
• <i>Расчетные счета клиентов</i>	<i>588 726</i>	<i>1 296 019</i>	<i>18,48%</i>
Средства кредитных организаций	2 942 957	3 671 846	52,36%
Прочие счета	46 358	2 741	0,04%

За отчетный год в структуре привлеченных средств произошли следующие изменения:

- Размер привлеченных средств всего снизился на 6 318 216 тыс. руб.;
- Размер средств физических лиц снизился на 7 771 395 тыс. руб.;
- Сумма депозитов юридических лиц увеличилась на 60 614 тыс. руб.;
- Сумма средств на расчетных счетах клиентов увеличилась на 707 293 тыс. руб.
- Сумма средств, привлеченных от кредитных организаций увеличилась на 728 889 тыс. руб.

3.7. Кредитный портфель

На конец 2016 года задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (без учета резерва на возможные потери) составила 163 454 тыс. руб., на конец 2015 года она составляла 465 033 тыс. руб., что на 301 579 тыс. руб. меньше, снижение объема кредитного портфеля составило 64,85%. Это вызвано изменением профиля деятельности Банка. Ниже приведена информация о предоставленных кредитах.

Таблица 16

Информация о предоставленных кредитах в разрезе видов деятельности

№ п.п.	Наименование показателя	Абсолютное значение на конец 2015 года (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%) на года	Абсолютное значение на конец 2016 года (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%) на года
1	Кредиты ЮЛ, всего (включая ИП), в т. ч. по видам деятельности:	342 330	100	139 658	100
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
1.2	Обрабатывающие производства	0	0,00	0	0,00
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,00	0	0,00

1.5	Строительство	336 152	98,20	109 015	78,06
1.6	Транспорт и связь	0	0,00	0	0,00
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0,00	10 917	7,82
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	1 156	0,83
1.9	Прочие виды деятельности	6 178	1,80	7 649	5,48
2	Из общей величины кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП, кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства, из них:	342 330	100,00	22 994	16,46
2.1	Индивидуальным предпринимателям	1 161	0,34	4 150	2,97
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т. ч. по видам:	122 703	100,00	23 796	100,00
3.1	Жилищные кредиты, всего, в т. ч.:	0	0,00	0	0,00
3.1.1	Ипотечные кредиты	0	0,00	0	0,00
3.2	Автокредиты	0	0,00	0	0,00
3.3	Иные потребительские кредиты	122 703	100,00	23 796	100,00

В 2016 году реализована уступка прав требования по кредиту физического лица Афонина Б.А. (кредитный договор № МФ-НКЛФ-17 от 26.05.2014 года) согласно договора цессии № 45-Ц-БРК от 12.02.2016 года с КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в сумме 1 500 000,00 долларов по основному долгу и проценты в сумме 13 196,76 долларов или в нац. покрытия общая сумма составила 119 715 651,38 рублей. Оплата прошла через корсчета, открытые с КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) 12.02.2016 года платежным поручением № 9193 в полном объеме. Финансовый результат от сделки 0,00 рублей.

Планов на уступку требований, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам с течение 2017 года, нет.

3.8. Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках

По состоянию на 01.01.2017 года внебалансовые обязательства Банка представлены:

- безотзывные обязательства 747 875 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 года – 1 560 032 тыс. руб., т.е. на 812 157 тыс. руб. меньше;

- выданные гарантии и поручительства 49 008 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 года – 111 987 тыс. руб., т.е. на 62 979 тыс. руб. меньше.

Под все внебалансовые обязательства создан резерв на возможные потери в сумме 15 861 тыс. руб. Величина созданного резерва соответствует величине расчетного резерва.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Анализ статей отчета о финансовых результатах за 2015 и 2016 годы

Таблица 17

Показатели	Значение показателя (тыс. руб.)		Прирост (+) \Отток (-) в тыс. руб.	Прирост (+) \Отток (-) (%)
	2015 год	2016 год		
Процентный доход	2 340 878	665 876	-1 675 002	-251,55
Процентный расход	2 833 429	532 010	-2 301 419	-432,59
Чистый комиссионный доход	58 585	329 532	270 947	82,22
Операции с ценными бумагами	- 327 092	195 883	522 975	266,98
Операции с валютой	291 016	79 245	-211 771	-267,24
Прочий операционный доход\расход	- 507 673	-1 371 250	- 863 577	- 62,98
Резервы	333 823	327 337	-6 486	-1,98
Прибыль\убыток (до налогообложения)	- 643 892	-305 387	338 505	110,84
Прибыль\убыток (после налогообложения)	- 604 539	-321 158	283 381	88,24

Изменения в структуре доходов (расходов) в 2016 году обусловлены изменением объемов активов (пассивов) Банка в соответствии с принятой новой стратегией развития бизнеса, а, именно, оказание инновационных, высокотехнологических финансовых услуг предприятиям малого и среднего бизнеса в режиме онлайн.

Новая финансовая модель предусматривала снижение объемов корпоративного кредитования, отчасти уменьшение портфеля ценных бумаг, сокращение объемов привлечения средств в депозиты физических лиц, замещение средств, привлеченных в депозиты физических лиц средствами на расчетных счетах клиентов из сектора МСБ.

Этим объясняется заметное уменьшение процентного дохода и процентных расходов в 2016 году по сравнению с 2015 годом.

В 2016 году увеличился чистый комиссионный доход. В соответствии со стратегическим замыслом Банк основную часть доходов должен получать от оказываемых услуг предприятиям малого и среднего бизнеса. Этот результат подтверждает жизнеспособность новой финансовой модели бизнеса.

В 2016 году выросли доходы от операций с ценными бумагами. Это стало возможным в результате замещения дорогих средств физических лиц более дешевыми средствами на счетах клиентов МСБ, то есть в результате снижения средней стоимости привлечения средств.

Доходы по резервам обусловлены сокращением объема активов, подлежащих резервированию и, в первую очередь, объемов ссудной задолженности.

Увеличение операционных расходов в 2016 году обусловлено развитием Банка по новой финансовой модели, расширением бизнеса в регионах присутствия, необходимостью формирования профессиональной команды специалистов в сфере новых информационных технологий по предоставлению услуг, необходимостью создания прочной материально-технической базы для бизнеса.

Полученный за 2016 год отрицательный финансовый результат не является для Банка критическим. Банк в 2016 году соблюдал все нормативы достаточности капитала, качество капитала в соответствии с требованиями Банка России на все отчетные даты 2016 года оценивалось как «Хорошее».

Сложившаяся структура бизнеса к концу 2016 года демонстрировала устойчивые темпы роста доходности Банка, и, это является важной основой для получения положительных финансовых результатов.

4.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам и взносам за 2016 год

Всего по налогам и взносам перечислено в 2016 году 548 378,7 тыс. руб., (без учета зачетов и возвратов из бюджета), в том числе:

в **Федеральный бюджет 381 399,0 тыс. руб.**

- налог на прибыль 0,0 тыс. руб.
- НДС 367 772,0 тыс. руб.
- налог с доходов по ценным бумагам 13 627,0 тыс. руб.

в **Региональный бюджет 11 571,0 тыс. руб.**

- налог на прибыль субъектов 0,0 тыс. руб.
- налог на имущество 10 363,0 тыс. руб.
- транспортный налог 1 208,0 тыс. руб.

в **Местный бюджет 398,0 тыс. руб.**

- земельный налог 233,0 тыс. руб.
- плата за негативное воздействие на окружающую среду 165,0 тыс. руб.

Налоги по заработной плате 155 010, 7 тыс. руб.

- ОПС (страховая часть) 74 180,0 тыс. руб.
- взносы в ФСС от несчастного случая 786,9 тыс. руб.
- взносы в ФСС (временная нетрудоспособность, материнство) 7 879,6 тыс. руб.
- взносы в ФФОМС 20 337,2 тыс. руб.
- НДФЛ 51 827,0 тыс. руб.

Всего по налогам и взносам перечислено в 2015 году 568 263 тыс. руб., в том числе:

в **Федеральный бюджет 367 617,0 тыс. руб.**

- налог на прибыль 6,0 тыс. руб.
- НДС 323 917,0 тыс. руб.
- налог с доходов по ценным бумагам 43 694,0 тыс. руб.

в **Региональный бюджет 55 873,0 тыс. руб.**

- налог на прибыль субъектов 58,0 тыс. руб.
- налог на имущество 55 208,0 тыс. руб.
- транспортный налог 607,0 тыс. руб.

в **Местный бюджет 974,0 тыс. руб.**

- земельный налог 679,0 тыс. руб.
- плата за негативное воздействие на окружающую среду 295,0 тыс. руб.

Налоги по заработной плате 143 799,0 тыс. руб.

- ОПС (страховая часть) 67 318,6 тыс. руб.
- взносы в ФСС от несчастного случая 742 ,3 тыс. руб.
- взносы в ФСС (временная нетрудоспособность, материнство) 6 977,6 тыс. руб.
- взносы в ФФОМС 19 094,5 тыс. руб.
- НДФЛ 49 666,0 тыс. руб.

В 2016 году новые налоги и сборы не вводились.

4.3. Информация о вознаграждении работников

За 2016 год расходы на оплату труда и другие расходы на содержание персонала (без учета налогов и сборов) составили 418 190,8 тыс. руб., за 2015 год - 371 689,4 тыс. руб., в том числе:

- заработная плата 350 783,3 тыс. руб., за 2015 год - 308 268,7 тыс. руб.
- премии 15 940,4 тыс. руб., за 2015 год - 33 839,4 тыс. руб.
- отпуска и компенсации за неиспользованный отпуск 24 659,8 тыс. руб., за 2015 год - 23 026,3 тыс. руб.
- оплата листков нетрудоспособности 8 361,4 тыс. руб., за 2015 год - 6 025,3 тыс. руб.
- социальные выплаты 10 924,4 тыс. руб., за 2015 год - 529,7 тыс. руб.

В соответствии с решением Совета Директоров, Протокол №323 от 28.09.2015 года, приказом по Банку № 234/1 от 30.09.2015 года введены документы с датой начала применения с 01.01.2016 года (отчетный год):

- Положение о системе оплаты труда работников;
- Порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для сотрудников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- Порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для сотрудников Банка, принимающих риски;
- Порядок начисления и выплат нефиксированной части оплаты труда для членов исполнительных органов.

Решением Совета Директоров, Протокол № 337 от 29.03.2016 года, утверждено приказом № 59/1 от 29.03.2016 года, введена новая редакция вышеперечисленных документов по оплате труда АО КБ «Модульбанк» с вводом в действие с 01.04.2016 года, где утвержден максимальный размер нефиксированных выплат для членов исполнительного органа, сотрудников, принимающих риски, сотрудников подразделений, которые осуществляют внутренний контроль и управление рисками.

Изменения в систему оплаты труда вносились Решением Совета Директоров, Протокол № 345 от 19.07.2016 года, Протокол № 348 от 12.09.2016 года.

Социальные выплаты осуществлялись на основании Положения о предоставлении социальных льгот и дополнительных компенсаций работникам ОАО КБ «Региональный кредит», утверждено Правлением, Протокол № 18 от 07.10.2013 года.

Более подробная информация про систему оплаты труда в АО КБ «Модульбанк» раскрыта в разделе 9 данной пояснительной информации.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Управление капиталом

Политика управления капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учетом риска.

В течение отчетного 2016 года Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты Основного капитала:

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

Таблица 18

	01.01.2017г.		01.01.2016г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	576 379	576 379	576 379	576 379
Уставный капитал	576 379	576 379	576 379	576 379

Количество объявленных акций - 576 379 обыкновенных именных акций;

Количество размещенных и оплаченных акций – 576 379 обыкновенные именные акции. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,0 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

АО КБ «Модульбанк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции. На балансе Банка не размещенных акций нет.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход на 01.01.2017 года составил 920 000 тыс. руб.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

01.01.2017 года 163 482 тыс. руб.

01.01.2016 года 163 482 тыс. руб.

01.01.2015 года 131 7291 тыс. руб.

Инструменты Дополнительного капитала

На 01.01.2017 года инструменты дополнительного капитала отсутствуют.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива

нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учётом риска, «норматив достаточности капитала» выше определённого минимального уровня.

На 01 января 2017 года минимальный уровень (минимально допустимое числовое значение) достаточности собственных средств (капитала) предусмотрен в размере 8%.

На отчётную дату достаточность собственных средств банка составила 34,9%. Аналогичный показатель за 2015 год составлял 24,2%.

Собственные средства (капитал) банка на 01 января 2017 года составил 2 385 702 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2016 года составлял 2 968 129 тыс. руб., снижение составило 582 427 тыс. руб.

Ниже раскрываются элементы расчета собственных средств (капитала) (Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 496 379	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 496 379	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 496 379
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного	46	0

				капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15 ,16	7 013 235	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	181 524	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	82 222	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	82 222	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	82 222
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	19 734	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров"	25	310 000	X	X	X

	(участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	186 000	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	186 000
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	124 000	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	124 000
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	7 988 548	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	163 481	Резервный фонд	3	163 481
9	Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	1 441 953	Нераспределённая прибыль (убыток)	2	1 188 716
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 941	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 941

Показатель финансового рычага.

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	01.01.2017	01.01.2016
Основной капитал	2 385 702	2 968 129
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	9 780 371	16 991 921
Показатель финансового рычага (Базель III)	24,4	17,5

Значения показателя финансового рычага изменилось за счет значительного снижения величины балансовых активов.

По сравнению с 01.01.2016г. величина балансовых активов снизилась за счет уменьшения объёма наличных денежных средств, средств Банка в Банке России, в кредитных организациях, уменьшения объёма чистой ссудной задолженности.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2016 году не было.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

АО КБ «Модульбанк» как участник системы рефинансирования Банка России, в течение отчетного периода имел различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России.

АО КБ «Модульбанк» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2016 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2016 году, не было.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь

вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Оценка рисков представляет собой процесс анализа выявленных рисков и их последствий с целью обеспечения дальнейшего управления рисками, включая их устранение или минимизацию, внедрение необходимых контрольных процедур. Формализованные процедуры по выявлению и оценке рисков позволяют получить сравнимые результаты оценки рисков для приоритизации усилий по их управлению и внедрению необходимых контрольных процедур.

Оценка каждого вида риска происходит на консолидированной основе, т.е. учитывается его влияние на деятельность Банка в целом путем определения возможного влияния на другие банковские риски.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала, всегда признаются существенными для Банка.

Оценка существенности иных видов риска осуществляется на основе сопоставления максимальных потерь от риска с экономическим или регуляторным капиталом Банка. Риск, который невозможно оценить количественным методом, может быть признан существенным на основе экспертного мнения с учетом масштаба влияния риска на репутацию Банка.

Банк применяет следующую классификацию рисков:

Финансовые риски	Кредитный риск
	Риск концентрации
	Страновой риск
	Рыночный риск, включающий: процентный риск валютный риск фондовый риск товарный риск
	Риск ликвидности
	Риск легализации (отмывания) доходов
Нефинансовые риски	Операционный риск
	Репутационный риск
	Регуляторный (Комплаенс) риск
	Правовой риск
	Стратегический риск

Банк, в соответствии с утвержденной методикой ежегодно определяет с учетом профиля деятельности банка существенные (значимые) риски.

В рамках функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками указанный перечень подлежит ежегодному обновлению и уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков с учетом профиля деятельности Банка. В рамках настоящей Политики применяются (используются) Порядок управления регуляторным риском, Стратегия управления рисками и капиталом Банка, включающая Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за их реализацией с учетом норм, установленных Банком России (Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-у).

Финансовые риски – риски возникновения финансовых потерь вследствие

неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и (или) обязательств Банка и (или) ухудшения финансовых показателей.

Финансовые риски включают:

Кредитный риск – риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг, повлекшее за собой неисполнение своих обязательств перед Банком.

Риск концентрации – риск потерь из-за концентрации риска на отдельных операциях;

Страновой риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в определенной стране, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может стать недоступной контрагенту из-за изменений в национальном законодательстве или вследствие наложения санкций по распоряжению денежными средствами в том случае, если страна не осуществляет деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя:

процентный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

валютный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, обусловленных изменением курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы;

фондовый риск – риск финансовых потерь из-за негативных последствий изменений на рынке обыкновенных акций, депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг, удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции и производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются перечисленные выше ценные бумаги;

товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие недостаточной или избыточной ликвидности.

Нефинансовые риски – риски, не связанные непосредственно с совершением Банком операций на финансовых рынках и (или) операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Нефинансовые риски включают:

Стратегический риск – риск возникновения финансовых потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Операционный риск – риск возникновения финансовых потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком процедур по минимизации угроз информационной безопасности, свойств ИБ (доступности, целостности или конфиденциальности информационных активов

Банка, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Репутационный риск – риск возникновения финансовых потерь по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, об оказываемых Банком услугах или о характере деятельности Банка в целом.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск применения санкций и/или возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов или процедур, стандартов профессиональной деятельности.

Правовой (юридический) риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск легализации (отмывания) средств - риск несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и принципов наилучшей международной практики в области предотвращения легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а также риск вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Для целей оценки уровня рисков устанавливаются четыре уровня риска:

Минимальный	Минимальный уровень риска предусматривает, что управление риском осуществляется уполномоченным подразделением Банка на приемлемом уровне и используемые способы управления риском отвечают в полной мере требованиям по управлению рисками и не требует дополнительного участия в управлении /корректировании действий со стороны органов управления (Председатель Правления, Правление Банка или Советом Директоров).
Средний	Средний уровень риска предусматривает, что управление риском осуществляется уполномоченным подразделением Банка в целом на приемлемом уровне, но требует дополнительного участия (мониторинга) в управлении со стороны Председателя Правления.
Высокий	Высокий уровень риска предусматривает, что мероприятия по управлению риском, осуществляемые уполномоченным подразделением не достаточны и требуется дополнительных мер со стороны Правления Банка и мониторинга со стороны Совета Директоров. Данный уровень характеризуется тем, что по результатам рассмотрения вопросов в части управления высоким уровнем риска Правление Банка принимает решение об утверждении плана мероприятий в целях приведения риска до приемлемого уровня.
Критический	Критический уровень риска предусматривает разработку дополнительных мер по управлению риском со стороны Совета Директоров. Данный уровень риска предусматривает незамедлительный созыв и проведения заседаний совета директоров и разработку плана мероприятий в целях снижения риска

По результатам рассмотрения вопросов в части управления «Высоким» или «Критическим» уровнем риска Правление Банка или Совет Директоров в зависимости от

компетенции принимает решение об утверждении плана мероприятий в целях снижения риска до приемлемого уровня («Минимальный», «Средний»).

По результатам оценки выявленных рисков менеджмент Банка (в зависимости от уровня полномочий, осуществляет выбор способа реагирования на риски, разработку и внедрение мероприятий по управлению рисками. При выборе способов реагирования на риск и конкретных мероприятий по управлению риском Банк руководствуется принципом оптимальности и соблюдением риск-аппетита. Информация о способах реагирования и мероприятиях по управлению рисками также включается в отчетность по рискам.

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В управлении рисками задействованы все подразделения Банка, участвующие в непосредственном осуществлении операций, подверженных рискам, а также Управление кредитных и банковских рисков, Служба внутреннего аудита и органы управления Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить функционирование системы управления рисками, придавая ей гибкость и устойчивость.

Полномочия Совета директоров Банка:

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками;
- установление градации уровня рисков по обязательным нормативам Банка.
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- утверждение процедур внутреннего контроля и процедур по управлению рисками;
- введение запрета на проведение сделок по определенному виду деятельности;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Критический», включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

является органом ответственным за непосредственное и эффективное управление банковскими рисками;

- подготовка предложений по оптимизации организационной структуры Банка для Совета директоров Банка;
- установление градации уровня риска для операционного и кредитного рисков в порядке установленной Политикой управления рисков;
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок расчета и оценки банковских рисков (методик, порядков и т.д.);
- обеспечение эффективности оценки банковских рисков;
- приостановление отдельных операций Банка в случае превышения установленных лимитов;
- рассмотрение результатов работы Банка, отдельных подразделений и направлений деятельности;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Высокий» затрагивающих вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- приостановление лимитов на все виды бизнеса;
- принятие неотложных мероприятий в случае наступления кризисных ситуаций Банка, затрагивающих вопросы доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;
- рассмотрение оперативной информации, предоставленной Управлением анализа рисков по рискам имеющим «Средний» уровень риска, в том числе отчетов о соблюдении обязательных нормативов и ОВП на отчетные даты;
- принятие оперативных решений в части управления рисками, если уровень риска оценен как «Средний», включая вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков.

Полномочия Управления кредитных и банковских рисков:

- формирование и консолидация информации об уровне рисков в целом по Банку;
- разработка и формирование регламентной базы, нормативно-методологической документации в области управления рисками;
- анализ рисков, возникающих в процессе осуществления банковских операций;
- проведение стресс-тестирования на систематической основе;
- вынесение предложений Председателю Правления Банка, Правлению и Совету директоров Банка по изменению определенных лимитов, в том числе по срокам;
- определение состава используемых финансовых инструментов и их реализация в политике по управлению рисками;
- подготовка отчетов об уровне банковских рисков на ежемесячной основе Председателю Правления Банка и раз в полугодие на Совет директоров Банка.

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита.

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита заключаются в обеспечении контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (посредством Правления Банка);

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками (стратегия риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;

- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение года

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Процесс управления рисками Банка заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и (или) минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, мониторинга и контроля рисков;
 - разработка способов недопущения и (или) минимизации рисков, степень вероятности, возникновения которых высока, или рисков, по которым Банком понесены убытки;
 - лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

7.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями руководителям подразделений (в том числе Службе внутреннего аудита), Председателю Правления и Правлению, Совету директоров.

Подразделениями (сотрудниками) Банка, в том числе, Управлением Кредитных и банковских рисков, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

На ежедневной основе осуществляется расчет рыночного риска по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Банка, основных нормативов, регулирующих кредитный риск и риск потери ликвидности, а также размер достаточности капитала на покрытие основных рисков. Также осуществляется мониторинг лимитов, установленных

на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов, размер которых пересматривается на ежемесячной основе.

На ежемесячной основе сотрудниками Управления кредитных и банковских рисков формируются отчеты по существенным для Банка рискам (в том числе, включающие результаты проведенного стресс-тестирования по процентному риску), результаты которых доводятся до Председателя Правления Банка и членов Правления. Ежеквартально сотрудниками управления кредитных и банковских рисков проводится стресс – тестирование риска потери ликвидности, результаты которого доводятся до Председателя Правления и членов Правления.

Раз в полгода руководитель управления кредитных и банковских рисков готовит комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам. Результаты комплексного отчета доводятся до Председателя Правления и Совета директоров.

7.7. Информация о видах (степени) концентрации рисков

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связан с невозвратом (неисполнением обязательств) или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от Банка средств. Увеличение объема просроченной задолженности по предоставленным средствам может привести к снижению ликвидности. Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур, предусмотренных Кредитной политикой Банка. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка. Кредитная политика Банка устанавливает: процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов. В целях выявления, оценки и мониторинга кредитного риска контрагентов в Банке разработаны и применяются различные Методики оценки финансового состояния контрагентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций, физических лиц, а также Положение по оценке кредитного риска заемщиков Банка. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится оценка текущей рыночной стоимости объектов залога, принимаемых в качестве обеспечения по предоставляемым кредитам. По результатам комплексной оценки кредитного риска и объектов залога формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера. Банком соблюдаются требования Банка России к созданию адекватных резервов на возможные потери.

Для анализа уровня кредитного риска Банка были использованы следующие аналитические материалы:

- результаты расчета обязательных нормативов Банка, ограничивающих кредитный риск, по состоянию на отчетные даты анализируемого периода;
- отчет по форме 0409115 (ежемесячная) – «Информация о качестве активов кредитной организации»;
- отчет по форме 0409118 (ежемесячная) – «Данные о концентрации кредитного риска».

Основным существенным источником реализации кредитного риска в Банке является ссудная и приравненная к ней задолженность.

Деятельности Банка специфичны два вида кредитных рисков – риск по кредитам, выданным клиентам сегмента МСБ, кредиты сотрудникам банка и риск кредитования на межбанковском рынке. Риск кредитования на межбанковском рынке минимизируется за счет размещения кредитов только в высоконадежных финансовых институтах.

Кредитный портфель Банка на 01.01.2017г. (ф.115) – 164,6 млн. руб.), за последние 6 мес. наблюдается увеличение кредитного портфеля. Рост обусловлен, в основном за счет роста объемов кредитования в МСБ и корпоративном сегменте. С этой целью, внедряются новые продукты кредитования – предоставление кредитов в форме «овердрафт»

предприятиям малого и среднего бизнеса, предоставление кредитов автосалонам в форме «кредитная линия» по портфельным ссудам.

Качество кредитного портфеля (оценивается как отношение размера сформированного резерва к объему ссудной и приравненной к ней задолженности) на 01.01.2017г. составило 87,56% Однако, принимая во внимание то, что на долю одного заемщика ООО «Строймонолит» (которое решением Арбитражного суда г. Москвы от 16.11.2016г. признано банкротом) приходится 97,24% просроченной задолженности, по которой создан сто процентный резерв, то качество кредитного портфеля без учета задолженности по «Строймонолиту» составило 5,74%, что позволяет признать уровень кредитного риска **«средним»**.

Портфель однородных ссуд, предоставленных субъектам МСП (ф. 115) на 01.01.2017г. составил 22 994 тыс. руб., сформированный резерв 1026 тыс. руб., качество портфеля – 4,46%.

Портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам - 10794 тыс. руб., сформированный резерв 108 тыс. руб., качество портфеля – 1%.

По состоянию на 01.01.2017г. в структуре активов Банка отсутствуют сделки МБК.

В анализируемом периоде контроль кредитного риска, осуществлялся с учетом утвержденных Правлением Банка лимитов по кредитному риску (Протокол Правления №11 от 15.04.2016г., Протокол Правления №28 от 07.10.2016г.) в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности:

внутренних лимитов ограничивающих пруденциальные нормы уровня кредитного риска в части риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) по ссудной и приравненной к ней задолженности (ВН6), размера крупных кредитных рисков (ВН7), размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (ВН9), величина риска по инсайдерам банка (ВН10):

Таблица 20.1

<u>Нормативное значение показателя, %</u>	Уровень риска	01.01.2016	01.01.2017
ВН6 ≤ 22.34	минимальный	4,99%	1,08%
ВН7 ≤ 720	минимальный	167,68%	196,7%
ВН9 ≤ 45	минимальный	0,00%	0,09%
ВН10 ≤ 2.7	минимальный	0,09%	0,11%

По результатам мониторинга и контроля указанных выше лимитов по состоянию на отчетные даты анализируемого периода уровень кредитного риска Банка оценен как «минимальный».

Максимальный уровень концентрации кредитного риска по вложениям в ценные бумаги (ВН6) на отчетные даты составил:

Таблица 20.2

Наименование показателя	Уровень риска	01.01.2016	01.01.2017
ВН6 ≤ 22.34	минимальный		22,12%
22.34 < ВН6 ≤ 23.50	средний	22,71%	
23.50 < ВН6 ≤ 24.75	высокий		
24.75 < ВН6	критичный		

В целом повышенная концентрация кредитного риска по вложениям в ценные бумаги не рассматривается как негативный фактор, так как порядка 99,6% от портфеля ценных бумаг, включены в Ломбардный список Банка России, процент созданного резерва по вложениям в ценные бумаги составил на 01.01.2017г. менее 0,3% что говорит о достаточно высоком кредитном качестве вложений, произведенных Банком в ценные бумаги.

Уровень кредитного риска по итогам деятельности 2016 года оценивается Банком как приемлемый.

Для управления *рыночным риском* Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Управление *фондовым риском* заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

Допустимый уровень *процентного риска* обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Банка в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.

Управление *валютным риском*, возникновение которого связано с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, осуществляется путем ежедневного контроля открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России. Управление валютным риском заключается в анализе объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозировании курсов иностранных валют и коррекции операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам, в которых Банком совершаются операции. Нивелирование валютного риска в случае возможности его изменения в неблагоприятном для Банка направлении осуществляется путем изменения валютной структуры активов и пассивов Банка.

Уровень рыночного риска по итогам деятельности 2016 года оценивается Банком как приемлемый.

Риск *ликвидности* – риск в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств, возникает при несовпадении по срокам погашения активов и пассивов. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление *риском ликвидности* осуществляется Банком путем постоянного мониторинга ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, поддержания минимального запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, установления лимитов на операции с различными сроками погашения. Банком моделируются те или иные неблагоприятные ситуации развития событий на рынке денежных средств, и анализируется возможный уровень потери ликвидности Банка от их реализации (стресс-тестирование). Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства кредитором охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

В целях оценки уровня риска ликвидности, принимаемого Банком, анализируются следующие структурные и количественные показатели:

- Значения и динамика пруденциальных норм (нормативы ликвидности) результаты расчета обязательных нормативов Банка по состоянию на отчетные даты анализируемого периода;

- ГЭП-анализ (по результатам управленческих ежемесячных отчетов УКиБР);

- Анализ уровня краткосрочной ликвидности (по результатам управленческих ежемесячных отчетов УКиБР);

- Стресс-тестирование уровня краткосрочной ликвидности и нормативов мгновенной и текущей ликвидности на ежеквартальной основе (по результатам управленческих ежеквартальных отчетов УКиБР).

Банк проводит стресс-тестирование расчетных нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) на основе средних показателей ЛАМ, ОВМ, ЛАТ, ОВТ за период не менее 6 отчетных дат, предшествующих дате расчета. В основе стресс-теста лежат сценарии обесценения высоколиквидных и ликвидных активов (ЛАМ и ЛАТ) при неизменном объеме обязательств Банка (ОВМ и ОВТ), включаемых в расчет нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3), рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Стресс-тестирование проводится по двум сценариям:

- «негативному», в результате которого обесценение высоколиквидных и ликвидных активов (ЛАТ и ЛАМ) составляет до 10% от их первоначальной стоимости;

- «пессимистическому», в результате которого обесценение высоколиквидных и ликвидных активов (ЛАТ и ЛАМ) составляет до 30% от их первоначальной стоимости.

Таблица 20.3

Код	Полное наименование	01.01.16	01.01.17	Среднее значение за последние 6 месяцев на 01.01.2017	Негативный сценарий (снижение активов на 10%)	Пессимистический сценарий (снижение активов на 30%)
Н2 (>=15%)	Норматив мгновенной ликвидности, %	258,19	67,97	45,04	40,53	31,52
ЛАМ	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	3020473,00	1811848,00	973075,17	875767,65	681152,62
ОВМ	Обязательства (пассивы) до востребования, тыс. руб.	1169862,00	2665714,00	2160696,33	2160696,33	2160696,33
Н3 (>=50%)	Норматив текущей ликвидности, %	477,25	111,64	100,01	90,01	70,01
ЛАТ	Ликвидные активы, тыс. руб.	13032180,00	3644141,00	3107031,50	2796328,35	2174922,05
ОВТ	Обязательства (пассивы) до востребования и на срок до 30 дней, тыс. руб.	2730704,00	3264281,00	3106620,83	3106620,83	3106620,83

Результат, проведенного Банком стресс-тестирования нормативов мгновенной и текущей ликвидности по состоянию на 01.01.2017г. в условиях заданного «негативного» и «пессимистического» сценариев соответствует «минимальному» уровню риска.

Результаты проведенного ГЭП-анализ, который подразумевает анализ разрывов по сроку между активами и пассивами Банка, показали достаточно высокий избыток ликвидности. В целях данного анализа обязательства и требования Банка разносятся по срокам востребования. Разрыв заключается в избытке или дефиците ликвидности на определенном временном промежутке.

Существенное влияние на уровень ликвидности банка оказывает ГЭП на срок до востребования и на 1 день. Избыток ликвидности на указанном временном промежутке обусловлен наличием ликвидных долговых обязательств различных эмитентов в торговом

портфеле и портфеле «в наличии для продажи», а также денежные средства, размещенные в МБК (при наличии) и остатки в кассе и на корреспондентских счетах. Данная кривая оказывает существенное влияние на остальные временные промежутки и на общее состояние ликвидности Банка.

В целях контроля над уровнем риска потери ликвидности УКиБР осуществляет расчет и контроль установленных лимитов коэффициента избытка/недостатка ликвидности в анализируемых временных интервалах.

Таблица 20.4

Временной интервал	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	01.12.2016	01.01.2017	Средний Коэф. изб/деф. за посл. 6 мес.
до востреб. и на 1 день	37,0	31,1	31,9	27,7	35,4	25,6	31,5
2-5 дней	47,5	31,1	38,6	38,7	35,1	25,4	36,1
6-30 дней	45,7	39,1	38,3	37,6	41,7	32,0	39,1
31-90 дней	43,9	36,9	37,5	37,7	41,5	32,7	38,4
91-180 дней	43,9	37,5	39,3	39,9	43,6	33,9	39,7
181-270 дней	47,0	39,7	40,1	40,5	44,7	35,8	41,3
271-360 дней	47,0	40,2	42,0	42,9	47,1	33,3	42,1
более 360 дней	86,9	72,7	74,8	77,3	76,5	72,4	76,8

По результатам оценки риска потери ликвидности уровень риска потери ликвидности признан, минимальным, не угрожающим возможности Банка исполнять свои обязательства своевременно и в полном объеме.

В рамках требований Банка России, а именно, Указаний Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке разработан проект документа «Стратегия управления рисками и капиталом в АО КБ «Модульбанк». Документ предназначен для систематизации работы Банка по управлению рисками и капиталом на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК). Целью ВПОДК является выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, а также, оценка достаточности капитала, необходимого для покрытия значимых рисков. Полученный результат расчета необходимого капитала для покрытия рисков по итогам за 2016г. приведен в таблице:

Таблица 20.5

ОЦЕНКА достаточности капитала по совокупному объёму риска

	Показатели	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17
1.	Совокупный объём риска (СОР), тыс. руб.	1 700 789	1 098 121	781 617	1 262 378	733 087
1.1.	Кредитный риск (КР)	348 619	340 969	250 986	216 340	220 359
1.2.	Операционный риск (ОР)	127 432	127 432	125 426	125 426	125 426
1.3.	Рыночный риск (РР)	913 196	397 592	127 058	592 898	39 445
1.4.	Риск ликвидности (РЛ)	273 068	205 983	257 624	304 219	326 419
1.5.	Риск концентрации (РК)	38 473	26 145	20 523	23 495	21 439
2.	Совокупный объём необходимого капитала (СОНК) для покрытия СОР при уровне достаточности 60%, тыс. руб.	1 020 473	658 872	468 970	757 427	439 852
3.	Риск-капитал (РКап), тыс. руб.	1 450 908	1 434 010	1 280 954	1 250 290	1 194 422
4.	Вербальная оценка достаточности капитала для покрытия Совокупного объёма риска (СОНК)	достаточен	достаточен	достаточен	достаточен	достаточен
5.	Запас капитала, для покрытия Совокупного объёма риска, тыс. руб.	430 434	775 137	811 984	492 863	754 569
5.1.	Достаточность капитала в %	142,18	217,65	273,14	165,07	271,55

	Капитал всего (К), (ф. 123), тыс. руб.	2 901 815	2 868 019	2 561 908	2 500 580	2 388 843
6.	СОНК увеличенный на 30%	1 326 615	856 534	609 661	984 655	571 808
7.	Запас капитала, для покрытия увеличенного Совокупного объема риска, тыс. руб.	124 292	577 475	671 293	265 635	622 613
8.	СТРЕСС-ТЕСТ (Достаточность Риск-капитала по пессимистическому сценарию)	достаточен	достаточен	достаточен	достаточен	достаточен
8.1.	Процент покрытия, %	109,37	167,42	210,11	126,98	208,88
	Структура Совокупного объема риска (COP)	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17
9.	Совокупный объем риска (COP), %	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
9.1.	Кредитный риск (КР)	20,50	31,05	32,11	17,14	30,06
9.2.	Операционный риск (ОР)	7,49	11,60	16,05	9,94	17,11
9.3.	Рыночный риск (РР)	53,69	36,21	16,26	46,97	5,38
9.4.	Риск ликвидности (РЛ)	16,06	18,76	32,96	24,10	44,53
9.5.	Риск концентрации (РК)	2,26	2,38	2,63	1,86	2,92

По результатам анализа, проведенного УКиБР уровень риска, принимаемый Банком в целом признан приемлемым, достаточность капитала для покрытия значимых рисков составила – 271,55%.

В связи с управлением риском ликвидности на должном уровне вероятность наступления для Банка риска ликвидности отсутствует

Управление *операционным риском* осуществляется путем выявления, оценки индикаторов риска и выработки мероприятий по его минимизации.

В Банке разработана система индикаторов операционного риска, позволяющая объективно оценивать подверженность каждого из направлений деятельности данному виду риска. Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех коммуникаций, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

Кроме того, для мониторинга операционных рисков Банком используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением Банком обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников Банка, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом операций, проводимых Банком.

Уровень операционного риска по результатам деятельности Банка в 2016 году оценивается как приемлемый.

При *управлении правовым риском и риском потери деловой репутации* Банк устанавливает критерии оценки рисков с учетом факторов их возникновения, проводит анализ показателей и факторов возникновения рисков, обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций. Минимизация правового и репутационного рисков осуществляется путем тщательного анализа, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства. Банк своевременно и адекватно реагирует на изменения в законодательстве Российской Федерации, осуществляя актуализацию локальных нормативных актов. Нивелирование рисков обеспечивается на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе:

- выплат в виде штрафов, выплат на основании постановлений (решений) судов;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- поддержания рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

К видам правового и репутационного рисков, которые могут оказать максимальное влияние на деятельность Банка, относятся изменения валютного, налогового законодательства и законодательства в области лицензирования банковских операций.

Уровень правового риска и риска потери деловой репутации по результатам деятельности Банка в 2016 году оценивается как приемлемый.

7.8. О классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативов банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Таблица 21

	2015 г.	2016 г.
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе: из них:</i>	12 798 716	9 490 419
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	6 683 095	5 765 174
Резервы под активы I-й группы риска	0	4 891
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	966 573	2 029 893
Резервы под активы II-й группы риска	10 659	5 223
Кредитный риск по активам II-й группы риска	191 183	404 934
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	114 309	0
Резервы под активы III-й группы риска	515	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	56 897	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 110 202	897 818
Резервы под активы IV-й группы риска	340 255	229 855
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	3 769 947	667 963
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	21 049	22 703
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	4 508	4 964
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	21 503	23 061
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	903 488	774 831
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	95 231	20 889
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 212 386	842 549
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 230 412	1 915 446
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	<i>28 742</i>	<i>125 411</i>
Условные обязательства кредитного характера без риска	16 755	76 403

Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	111 987	49 008
Резервы под условные обязательства кредитного характера	22 471	14 011
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	89 516	34 997
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

7.9. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже:

По состоянию на 01 января 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45814, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 112 143 тыс. руб. (2015 год: 111 377 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период изменилась не существенно.

По состоянию на 01 января 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 112 143 тыс. руб. (2015 год: 111 377 тыс. руб.) и распределились следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

Таблица 22

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности 2015 2016

Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	111 401	112 143
<i>до 30 дней</i>	58	0
<i>от 31 до 90 дней</i>	47	0
<i>от 91 до 180 дней</i>	109 017	179
<i>свыше 181 дня</i>	2 279	111 964
Прочие требования с просроченной задолженностью:	9 748	53 067
<i>до 30 дней</i>	1 609	47 131
<i>от 31 до 90 дней</i>	8 139	5 936
<i>от 91 до 180 дней</i>	0	0
<i>свыше 181 дня</i>	0	0
Требования по получению просроченных процентов:	1	62
<i>до 30 дней</i>	1	0
<i>от 31 до 90 дней</i>	0	0

<i>от 91 до 180 дней</i>	0	62
<i>свыше 181 дня</i>	0	0
Просроченная задолженность	121 150	165 272
Удельный вес в общем объеме активов (ф. 115)	0,88%	1,99%

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

Таблица 23

	<i>2015 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Физические лица	2 279	2 279
Юридические лица	118 871	162 993
<i>в том числе:</i>		
<i>Субъекты малого и среднего бизнеса</i>	107	849
Кредитные организации	0	0
Активы с просроченными сроками погашения	121 150	165 272

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 112 103 тыс. руб. (2015 год: 111 318 тыс. руб.).

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников.

Основными видами реструктуризации являются:

- ✓ пролонгация кредитного договора,
- ✓ изменение графика погашения.

Таблица 24

	<i>2015 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Реструктурированная задолженность	220 611	0
Удельный вес в общем объеме активов	1,6%	0%

7.10. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Таблица 25

Классификация активов по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2016	Резерв расчет ный	Резерв сформи рован ный	Остаток на 01.01.2017	Резерв расчет ный	Резерв сформирован ный
1 категория	11 326 631	0	0	7 388 739	0	0
2 категория	1 444 368	36 830	36 830	690 731	7 242	7 242
3 категория	705 081	298 410	298 410	23 251	5 681	5 681
4 категория	109 371	55 775	27 712	30 297	15 452	15 452
5 категория	237 927	237 926	237 926	217 264	217 219	217 219
Итого	13 823 378	628 941	600 878	8 350 282	245 594	245 594

Таблица 26

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 01.01.20 16	Резерв расчетн ый	Резерв сформированн ый	Остаток на 01.01.20 17	Резерв расчетн ый	Резерв сформированн ый
1 категория	10 340	0	0	13 097	0	0
2 категория	101 243	5 480	5 480	94 240	1 235	1 235
3 категория	1	0	0	4 185	908	908
4 категория	0	0	0	350	179	179
5 категория	17 158	17 158	17 158	13 539	13 539	13 539
Итого	128 742	22 638	22 638	125 411	15 861	15 861

Таблица 27

Условные обязательства кредитного характера:

	<i>2015 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Неиспользованные кредитные линии	4 851	5 701
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	106 254	48 242
Итого:	111 105	53 943
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов всего, в т. ч.	17 637	71 468
Портфель неиспользованных кредитных линий	11 904	70 702
Портфель выданных гарантий и поручительств	5 733	766
Условные обязательства кредитного характера	128 742	125 411

8. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Под связанными сторонами понимаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой.

Списания сумм безнадёжной к взысканию дебиторской задолженности связанных с АО КБ «Модульбанк» сторон в отчетном периоде не было.

По состоянию на 01.01.2017 года объем размещенных средств на счетах клиентов, связанных с Банком сторон составил 4 683 тыс. руб. против данных на 01.01.2016 года в сумме 38 098 тыс. руб., в том числе в разрезе счетов первого порядка:

- счет 301 в сумме 1 755 тыс. руб. против данных на 01.01.2016 года в сумме 0 тыс. руб.

- счет 407 в сумме 43 тыс. руб. против данных на 01.01.2016 года в сумме 2 355 тыс. руб. - - счет 408 в сумме 597 тыс. руб. против данных на 01.01.2016 года в сумме 2 477 тыс. руб.

- счет 423 в сумме 127 тыс. руб. против данных на 01.01.2016 года в сумме 31 932 тыс. руб.

- счет 603 в сумме 1 599 тыс. руб. против данных на 01.01.2016 года в сумме 1 334 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 года ссудная задолженность, проценты по кредитам и резервы на возможные потери по счетам клиентов, связанных с Банком сторон, составили:

- счет 455 в сумме 556 тыс. руб. против данных на 01.01.2016 года в сумме 2 251 тыс. руб.- счет 45515 в сумме 0 тыс. руб. против данных на 01.01.2016 года в сумме 0 тыс. руб.

- счет 47427 в сумме 6 тыс. руб. против данных на 01.01.2016 года в сумме 809 тыс. руб.

Обязательства по взаиморасчетам со связанными с кредитной организацией сторонами в 2016 году отсутствуют.

Предоставленных и полученных гарантий со связанными с кредитной организацией сторонами за 2016 год нет.

Просроченной ссудной задолженности по заемщикам, являющимся связанными с кредитной организацией сторонами в 2016 году нет.

Вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи, резервов под данные вложения, со связанными с кредитной организацией сторонами в 2016 году нет.

Привлеченных субординированных кредитов (займов, депозитов) со связанными с кредитной организацией сторонами в 2016 году нет.

Ипотечных кредитов со связанными с кредитной организацией сторонами за 2016 год нет.

Условий заключения сделок, отличных от общих условий заключения сделок по размещению и предоставлению средств со связанными с кредитной организацией сторонами в 2016 году нет.

Предоставленные потребительские кредиты связанным с кредитной организацией сторонам согласно действующих условий кредитования в 2016 году без предоставления обеспечения, т. е. кредитование работников.

Таблица 28

Тыс. руб.

Вид доходов/расходов	Юридические лица		Физические лица	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Комиссионные	643,84	0,00	58,19	0,00
Процентные	3 703,87	640,34	2 378,05	8,42
Купля-продажа ин. валюты в наличной и безналичной формах	0,00	0,00	15,85	24,19
Положительная переоценка	54 593,64	0,00	6,32	0,00
Отрицательная переоценка	0,00	45 761,83	0,00	5,38
Прочее	15,10	1 017,28	6,59	62,12
ВСЕГО	58 956,45	47 419,45	2 465,00	100,11

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и действующей системе оплаты труда

Под основным управленческим персоналом понимаются руководители, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров.

За 2016 год списочная численность персонала составила 479 чел., в том числе основного управленческого персонала 13 человек. В 2015 году списочная численность персонала составляла 499 чел., в том числе основного управленческого персонала 15 человек. Снижение численности обусловлено закрытием в первом квартале 2016 года ВСП Сибирского Филиала в количестве 10, это операционные офисы в г. Томске 2 шт., в г. Барнауле 4 шт., в г. Бийске 4 шт. Так же проведена оптимизация процессов обслуживания, переориентация с обслуживания депозитов физических лиц на расчетное обслуживание предприятий и предпринимателей сегмента среднего и малого бизнеса.

Оплата труда и выплата вознаграждений основному управленческому персоналу регламентирована Положением о системе оплаты труда работников АО КБ «Модульбанк» (последняя редакция, действовавшая в 2016 году утверждена Советом Директоров, Протокол № 348 от 12.09.2016).

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка.

Существенных изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном 2016 году, по сравнению с предшествующим 2015 годом, не происходило.

В 2016 году общая величина вознаграждений, выплаченная основному управленческому персоналу в совокупности составила 45 099 тыс. руб. За 2015 год аналогичный показатель составлял 51 611,8 тыс. руб. Снижение обусловлено отрицательным финансовым результатом работы Банка в течение 2016 года, отсутствием премирования основного управленческого персонала за исключением целевых премий. Сумма целевых премий данной категории в 2016 году составила 373 тыс. руб.

В том числе по видам выплат:

- **краткосрочные вознаграждения** - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала 45 099 тыс. руб.;

- **долгосрочные вознаграждения** - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

- ✓ вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности) 0,00 тыс. руб.;

- ✓ вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе 0,00 тыс. руб.;

- ✓ иные долгосрочные вознаграждения 0,00 тыс. руб.

В соответствии с Положением о Совете Директоров (утверждено Общим Собранием Акционеров, Протокол № 10 от 04.12.2015 года) органом, к компетенции которого

относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет Директоров.

Принимаемые решения оформляются Протоколами.

Персональный состав Совета Директоров в течение 2016 года указан в п.1.14. в таблице 4 данной пояснительной информации.

В течение 2016 года проведено 21 заседание Совета Директоров, вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда рассматривались на 4 заседаниях.

25.01.2016 года Решением Совета Директоров, Протокол № 332 принято решение о назначении члена Совета Директоров Корнацкой Н.С. ответственным за подготовку решений Совета Директоров по вопросам кадрового состава и вознаграждениям, утвержден Регламент организации работы ответственного члена Совета Директоров по вопросам кадрового состава и вознаграждениям.

В течение отчетного периода вознаграждение членам Совета Директоров не начислялось и не выплачивалось.

В соответствии с решением Совета Директоров, Протокол №323 от 28.09.2015 года, приказом по Банку № 234/1 от 30.09.2015 года введены документы с датой начала применения с 01.01.2016 года (отчетный год):

- Положение о системе оплаты труда работников;
- Порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для сотрудников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- Порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для сотрудников Банка, принимающих риски;
- Порядок начисления и выплат нефиксированной части оплаты труда для членов исполнительных органов.

Решением Совета Директоров, Протокол № 337 от 29.03.2016 года, утверждено приказом № 59/1 от 29.03.2016 года, введена новая редакция вышеперечисленных документов по оплате труда АО КБ «Модульбанк» с вводом в действие с 01.04.2016 года, где утвержден максимальный размер нефиксированных выплат для членов исполнительного органа, сотрудников, принимающих риски, сотрудников подразделений, которые осуществляют внутренний контроль и управление рисками.

Изменения в систему оплаты труда вносились Решением Совета Директоров, Протокол № 345 от 19.07.2016 года, Протокол № 348 от 12.09.2016 года.

Изменения затронули порядок определения надбавок за уровень нагрузки. Данные надбавки устанавливаются сотрудникам, обслуживающим клиентов за уровень нагрузки обслуживания клиентов и устанавливается 1 раз в квартал приказом Председателя Правления или Заместителя Председателя Правления.

Социальные выплаты осуществлялись на основании Положения о предоставлении социальных льгот и дополнительных компенсаций работникам ОАО КБ «Региональный кредит», утверждено Правлением, Протокол № 18 от 07.10.2013 года.

В течение 2016 года АО КБ «Модульбанк» не проводил независимых оценок системы оплаты труда, не привлекал организаций или физических лиц для подобной оценки. Соответственно рекомендаций и предложений по совершенствованию системы оплаты труда от независимой оценки не выработано.

Вместе с тем, Отделением по Костромской области Главного управления по Центральному федеральному округу Банка России, в июне 2016 года проведен анализ внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, внесены предложения по совершенствованию системы оплаты труда. Конкретный перечень замечаний и предложений изложен в письме Отделения от 29.06.2016 года №Т134-66-6-39/9093 ДСП, в виду грифа «ДСП» не приводится в данной пояснительной информации. Банком приняты меры к устранению замечаний.

Сфера применения системы оплаты труда распространяется на все внутренние подразделения, включая филиалы, представительства, УРМ, входящие в состав Банка и его обособленные структурные подразделения: департаменты, управления, отделы, группы, службы и т.д. Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранных государств, на которые бы распространялась сфера применения системы оплаты труда.

Целями системы оплаты труда являются:

- материального стимулирования работников, направленного на выполнение стратегических и повседневных задач, целей Банка;
- достижения плановых показателей работы и стимулирования роста получаемой прибыли региональных подразделений и Банка в целом;
- закрепления высококвалифицированного кадрового состава;
- определения зависимости уровня оплаты труда работников, от уровня квалификации, эффективности труда, динамики роста показателей деятельности, степени принимаемой ответственности;
- мотивации работников на качественное исполнение должностных обязанностей.

Ключевыми показателями являются показатели эффективности КРІ, позволяющие определить достижение стратегических и тактических (операционных) целей Банка. КРІ позволяют производить контроль деловой активности работников, подразделений и Банка в целом.

Фонд оплаты труда Банка состоит из двух частей:

1) Фиксированная часть оплаты труда: гарантированная часть оплаты труда, начисляется работникам в соответствии с должностными окладами, трудовым договором, настоящим Положением, действующим законодательством РФ.

В фиксированную часть оплаты труда входят следующие виды выплат:

- оплата труда работников по соответствующим должностным окладам за фактически отработанное время;
- персональные надбавки к должностным окладам (порядок назначения и отмены – в соответствии с п.4.4).
- оплата труда в выходные и праздничные дни;
- оплата труда за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочная работа); оплата труда работников, занятых на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными и иными особыми условиями труда;
- оплата за работу в режиме ненормированного рабочего дня;
- за работу в местностях с особыми климатическими условиями (районный коэффициент) в соответствующей доле;
- отпускные;
- компенсация за неиспользованные дни отпуска;
- доплата за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, и интенсивность труда;
- надбавка за стаж работы в районах Крайнего Севера и местностях, приравненных к ним;
- другие обязательные выплаты.

2) Нефиксированная часть оплаты труда (премиальный фонд): компенсационные, стимулирующие и поощрительные выплаты, связанные с результатами деятельности.

Банк вправе устанавливать новые виды выплат путем внесения изменений в Положение о системе оплаты труда.

За 2016 год выплат нефиксированной части оплаты труда акциями или иными финансовыми инструментами не было.

Всего за отчетный год нефиксированных выплат в виде премии денежными средствами произведено на сумму 15 940,4 тыс. руб., что на 17 899 тыс. руб. меньше, чем в 2015 году. Снижение обусловлено тем, что в течение 2016 года не применялось

премирование с периодичностью квартал из-за отрицательного финансового результата деятельности.

Общий по банку объем нефиксированной части оплаты труда (поощрительных выплат) определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину принимаемых банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2017 года:

№ п/п	Проводимые кредитной организацией операции и сделки	Категории сотрудников, принимающих риски	Должности сотрудников, принимающих риски, численность, чел.
1		2	3
1.	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.	Руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.	Члены Правления Банка - 4 Управляющий директор - 1 Директор Филиала - 2
2.	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов.	Руководители подразделений (направлений деятельности).	Члены Правления Банка - 4 Управляющий директор - 1
3.	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.	Руководитель подразделения (направления деятельности) и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.	Члены Правления Банка - 4 Начальник управления ценных бумаг - 1 Управляющий директор - 1
4.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.	Руководитель подразделения (направления деятельности).	нет
5.	Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.	Руководитель подразделения (направления деятельности).	нет
6.	Брокерская деятельность.	Руководитель подразделения (направления деятельности).	Начальник управления ценных бумаг - 1 Управляющий директор - 1
7.	Дилерская деятельность (за исключением внутридневных	Руководитель и иные работники подразделения (направления	

торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключая принятие крупных рисков).	деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.	Начальник управления ценных бумаг - 1 Управляющий директор - 1
--	--	---

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, способы обеспечения независимости размера фонда оплаты труда от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок:

К подразделениям Банка, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками Банка, относятся:

- Служба внутреннего контроля,
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг,
- Управление кредитных и банковских рисков,
- Управление комплаенс-рисков,
- Служба внутреннего аудита

Структура фонда оплаты труда для сотрудников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками представлена ниже:

Наименование	Определение	Доля от Фонда оплаты труда работника, %
Фиксированная часть оплаты труда	ежемесячный оклад (ОК), представляет собой фиксированную сумму – тарифную ставку в штатном расписании (ШР), установленную в зависимости от должности – начисляется пропорционально отработанному времени. Период начисления – квартал	Не менее 60% Не менее 50%
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности Период начисления – квартал Момент реализации права на получение вознаграждения – в течение месяца, следующего за отчетным	Не более 40%

При расчете нефиксированной части оплаты труда сотрудников банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками банка, в качестве ключевых показателей эффективности используются качественные показатели, то есть учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях банка.

При этом обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда и обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристика и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а

также информация об изменении показателей за отчетный 2016 год, включая причины и влияние этих изменений на размер вознаграждений, в данной пояснительной информации не раскрываются в связи с отсутствием описания указанных процессов во внутреннем нормативном акте, регулирующем систему оплаты труда.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки с обоснованием использования, не раскрывается в виду отсутствия таковых в течение 2016 года;

Сведения в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- количество работников, входящих в состав исполнительного коллегиального органа, получивших в течение 2016 года выплаты нефиксированной части оплаты труда - нет;

- количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, получивших в течение 2016 года выплаты нефиксированной части оплаты труда 1 чел.;

- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2016 год – нет;

- количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2016 год – нет;

- количество и общий размер выходных пособий в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2016 год – нет;

- общий размер отсроченных вознаграждений в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2016 год – нет;

- общий размер выплат за 2016 год, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – нет;

- общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2016 год – нет;

- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2016 год – нет;

- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2016 год – нет;

- общий размер выплат в 2016 году в отношении членов исполнительного коллегиального органа, состоящий из фиксированной и нефиксированной части составил 32 965,4 тыс. руб., в том числе фиксированная часть 32 965,4 тыс. руб., нефиксированная часть – нет;

- общий размер выплат в 2016 году в отношении иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, состоящий из фиксированной и нефиксированной части составил 5 494,3 тыс. руб., в том числе фиксированная часть 5 189,5 тыс. руб., нефиксированная часть – 304,8 тыс. руб.;

- общий размер отсрочки (рассрочки) и корректировки вознаграждения, форм выплат акциями, финансовыми инструментами и иными способами в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции

принятия рисков за 2016 год – нет.

Информация о соотношении результатов работы кредитной организации за 2016 год с размером выплат, в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц не приводится в виду отсутствия нефиксированных выплат указанным категориям работников.

Для следующих категорий работников Банка определен особый порядок начисления и выплаты поощрительных выплат:

- членам исполнительных органов,
- иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (далее - иные работники, принимающие риски),
- работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита),
- работникам подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (Управление анализа рисков, Отдел финансового мониторинга).

Для указанных категорий работников размер стимулирующих выплат (нефиксированной части оплаты труда) определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходность деятельности банка.

10. Прочие сведения

В течение 2016 года не происходило каких-либо прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решением уполномоченного органа управления Банка принято решение не публиковать в печатных изданиях пояснительную записку к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Модульбанк» за 2016 год.

Заместитель Председателя Правления

АО КБ «Модульбанк»

(по доверенности № 180 от 16.04.2017 года)

Главный бухгалтер




С.И. Голубев


С.И. Морозова

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 135
(это тридцать) лист 26
из 135

Заместитель генерального директора
ООО «СТ-Аудит» Серебряков П.А.
г. Москва от 26 апреля 2017 г.

