



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
о годовой бухгалтерской отчетности  
АО КБ «Модульбанк»  
за период с 01 января по 31 декабря 2015 года**

---



# «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества Коммерческого Банка «Модульбанк» за 2015 год**

### **Акционерам**

Акционерного общества Коммерческого Банка «Модульбанк»

### **Аудируемое лицо**

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

До 18.02.2016 - Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит» (сокращенное наименование – ОАО КБ «Региональный кредит»).

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 «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

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 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2015 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 2016 года;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2015 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2015 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 2016 года, финансовый результат деятельности, включая результат проведенной по решению исполнительного органа кредитной организации переоценки основных средств по состоянию на 01 января 2016 года, и движение денежных средств за 2015 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 на существенную зависимость финансового результата деятельности «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» в сумме - 604 539 тыс. руб. (строка 24 кол. 4 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах») от безвозмездно полученного от акционеров кредитной организации имущества (финансовая помощь) в сумме 100 000 тыс. руб. (строка 17 кол. 4 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах»).

## **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 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2016 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 утверждает кадровую политику 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.

**Руководитель  
аудиторской проверки,  
генеральный директор  
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

Ляховский Виктор Семенович,  
Член саморегулируемой организации аудиторов  
«Аудиторская палата России» (Ассоциация)  
Номер в реестре СРО АПР 5108;  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов 29501037022;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок



« 18 » мая 2016 года



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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 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 пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1.	1773182	193359
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.	657334	634771
2.1	Обязательные резервы	3.1.	91077	79433
3	Средства в кредитных организациях		918763	151273
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2.	302583	0
5	Чистая ссудная задолженность		3626257	6557284
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3.	4136823	12319147
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		13500	112974
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.3.	4994301	5018901
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	87021
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5.	483468	2662345
11	Прочие активы		233226	90240
12	Всего активов		17125937	27714341
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	12843283
14	Средства кредитных организаций	3.4.	2942957	1150657
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		10354921	8886107
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		9728723	7624242
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	75660
17	Выпущенные долговые обязательства		33696	1432045
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2065	5386
19	Отложенное налоговое обязательство		3204	140741
20	Прочие обязательства		648004	453689
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.8.	22638	39014
22	Всего обязательств		14007485	25026582
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		576379	496379
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		920000	0
26	Резервный фонд		163481	131729
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		16015	-21027
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		920	2730
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2046196	1442903
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-604539	635045
31	Всего источников собственных средств		3118452	2687759
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1560032	77441
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		111987	230800
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.О. Председателя Правления АО КБ "МОДУЛЬБАНК"

Голубев С.И.

Главный бухгалтер

Морозова С.И.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Ефимова В.Ю.

Телефон: 39-00 (15-06)

12.05.2016



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
34	1	1927

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

Акционерное общество Коммерческий Банк "МОДУЛЬБАНК", АО КБ "МОДУЛЬБАНК".

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2340878	2129896
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		51130	3286
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		920978	557333
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1368770	1569277
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2833429	1867816
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1124284	1120779
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1697114	739338
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		12031	7699
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-492551	262080
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:		218855	-198954
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3235	-1643
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-273696	63126
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-62732	-526034
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		109598	60971
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-373958	-74
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-185743	-2034969
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		476759	2237793
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		186995	4521
12	Комиссионные доходы		89403	19048
13	Комиссионные расходы		30818	17250
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-36072	-70637
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1106	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		149934	-23227
17	Прочие операционные доходы		272692	1689450
18	Чистые доходы (расходы)		323468	1402718
19	Операционные расходы		967360	492364
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-643892	910354
21	Возмещение (расход) по налогам		-39353	275309
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-604539	635045
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-604539	635045

И.О. Председателя Правления АО КБ "МОДУЛЬБАНК"

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 99-49-00 (15-06)

12.05.2016

Голубев С.И.

Морозова С.И.

Ефимова В.Ю.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый 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 2016 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 показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		2968129	-388925	3357054
1.1	Источники базового капитала:		3706056	1635045	2071011
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный		576379	80000	496379
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		576379	80000	496379
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		920000	920000	0
1.1.3	Резервный фонд		163481	31752	131729
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2046196	603293	1442903
1.1.4.1	прошлых лет		2046196	603293	1442903
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		737927	714284	23643
1.2.1	Нематериальные активы		68406	44763	23643
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		597850	597850	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		597850	597850	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		42635	42635	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		2968129	920761	2047368
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		42635	42635	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		2968129	920761	2047368
1.8	Источники дополнительного капитала:		920	-1309622	1310542
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	-607812	607812
1.8.3.1	текущего года		0	-607812	607812
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	-700000	700000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		920	-1810	2730
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		43555	42699	856
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		0	-1309686	1309686



2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		12266266	-6381259	18647525
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		12266266	-6381259	18647525
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		12267186	-6380861	18648047
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		24,2	X	10,9
3.2	Достаточность основного капитала		24,2	X	10,9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		24,2	X	18,0

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	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		15766277	15414848	4794303	20369086	19915799	3954355
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		6683095	6683095	0	15664375	15614150	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2430516	2430516	0	1604096	1604096	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		1617622	1617622	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4790228	4779569	955914	371292	367602	73521
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		1412907	1406061	281212	260615	260615	52123
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные 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, в том числе обеспеченные гарантиями		15898	15898	3180	61994	61994	12399
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		228104	227589	113794	106462	106426	53213
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		121756	121756	60878	27305	27305	13653
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные 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:		4064850	3724595	3724595	4226957	3827621	3827621
1.4.1	Требования к контрагентам по возврату бумаг, переданных без прекращения признания		656065	656065	656065	1898423	1898392	1898392
1.4.2	Судная задолженность юридическим лицам		341232	118562	118562	709954	597240	597240
1.4.3	Вложения в ценные бумаги		2216032	2211579	2211579	34276	34276	34276
1.4.4	Судная задолженность физическим лицам		122704	92711	92711	10559	9437	9437
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	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		236902	236902	41695	31362	31362	1568
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		236902	236902	41695	31362	31362	1568
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1323309	1050797	1572887	8062115	7467534	11003320
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	1031006	992449	1091693
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		21049	16541	21503	185391	153350	199355
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1302260	1034256	1551384	6817276	6294715	9442072
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	28442	27020	270200
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		128742	106104	89516	239527	200513	192908
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		111987	89516	89516	230800	192908	192908
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		16755	16588	0	8727	7605	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		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:		318580	155326
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2123869	1035606
6.1.1	чистые процентные доходы		487731	642895
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1636138	392611
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:		1786535	1554319
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		129974	106546
7.1.1	общий		15833	46358
7.1.2	специальный		114141	60188
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0

7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		161866	222494

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, в том числе:		623516	-333942	957458
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		397466	-338593	736059
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		203412	21027	182385
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		22638	-16376	39014
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 отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2968129	2836879	2283352	2008413
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		16991921	28233348	26905728	26319126
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		17,5	10,1	8,5	7,6

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ( )

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

всего 1374405, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 693785;
- 1.2. изменения качества ссуд 475256;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 76215;
- 1.4. иных причин 127149

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

всего 1712998, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 619936;
- 2.3. изменения качества ссуд 157021;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 69060;
- 2.5. иных причин 866981

И.О. Председателя Правления АО «КОММЕРСИАЛЬНЫЙ БАНК "МОДУЛЬБАНК"»

Голубев С.И.

Главный бухгалтер

Морозова С.И.

М.П.

Наименование отчета

Ефимова В.Ю.

Телефон: 39-49-0015-00

2016



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 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 в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	24.2	10.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	24.2	10.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	24.2	18.0
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 (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	258.1	138.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	477.2	88.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	0.3	31.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 22.2 минимальное 1.1	максимальное 23.8 минимальное 0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	163.9	506.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0.5	18.4
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		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 (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		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 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		17125937
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		91175
7	Прочие поправки		240480
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		16976632

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		13743402
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		140077
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		13603325
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:		3297421

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:		3297421
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		106104
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		14929
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		91175
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2968129
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		16991921
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		17,5

И.О. Председателя Правления АО КБ "МОДУЛЬБАНК"

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

30.03.2016 (15-06)

12.05.2016



Голубев С.И.

Морозова С.И.

Ефимова В.Ю.



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 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:		-1518822	-1152415
1.1.1	проценты полученные		2315311	2147219
1.1.2	проценты уплаченные		-2806750	-1959398
1.1.3	комиссии полученные		89403	19048
1.1.4	комиссии уплаченные		-30818	-17250
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		-65144	-489088
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		-185743	-2034969
1.1.8	прочие операционные доходы		271356	1606822
1.1.9	операционные расходы		-918586	-473987
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-187851	49188
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8796825	10476317
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-11644	25702
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-297043	12703455
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3473665	-2717283
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		70230	-155355
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-13602447	4230121
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1537625	-5853187
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1363690	374626
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-75660	75660
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1537763	1627123
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		282522	165455
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-10315647	9323902
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"		-3521670	-11810014
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		12730436	3273999
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-466789	-281206
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		565337	258709
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-821085	-1690842
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2950714	1387813
2.7	Дивиденды полученные		186995	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		11623938	-8861541
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		1000000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-501342
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		1000000	-501342
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		49941	42522
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2358232	3541
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		899970	896429
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3258202	899970

И.О. Председателя Правления АО КБ "МОДУЛЬБАНК"

Голубев С.И.

Главный бухгалтер

Морозова С.И.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Ефимова В.Ю.

Телефон 39-49-00 (16-64)



12.05.2016



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2015 год**

# СОГЛАСОВАНИЯ:

№	Название:	Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год		
1	Подразделение – ответственный разработчик:	Департамент бухгалтерского учета и отчетности		
2	Согласовано (должность):	Ф.И.О.:	Подпись:	Дата:
2.1	И. О. Председателя Правления	С.И. Голубев		12.05.2016
2.2	Главный бухгалтер	С.И. Морозова		12.05.2016

Исполнитель:

Директор ДБУ и О

(должность)



(подпись)

Л.А. Рябкова

(Ф.И.О.)

## Оглавление

<b>1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>6</b>
1.1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	6
1.2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ .....	7
1.3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЕ .....	8
1.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ .....	8
1.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБОСОБЛЕННЫХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ АО КБ «МОДУЛЬБАНК».....	8
1.6. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	10
1.7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	13
1.8. ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ. ....	17
1.9. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЙТИНГАХ .....	18
1.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	18
1.11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ .....	24
1.12. ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	27
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 .....	30
1.14. ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ .....	31
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.....	32
1.16. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА – ПРАВЛЕНИЕ. ....	33
1.17. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА .....	33
1.18. АКЦИОНЕРЫ БАНКА .....	36
1.19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.....	37
1.20. ПРОЧЕЕ УЧАСТИЕ .....	37
1.21. СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ В 2015 ГОДУ .....	38
1.22. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ .....	52
1.23. СВЕДЕНИЯ О ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	53
<b>2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....</b>	<b>53</b>
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	53
2.2. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	89



2.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА .....	89
2.4. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	91
2.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ АО КБ «МОДУЛЬБАНК» НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД.....	92
2.6. ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВКИ ПО ДАННЫМ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКУ) НА АКЦИЮ .....	92
2.7. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА .....	92
2.8.СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ .....	96
2.9.СВЕДЕНИЯ О ФАКТАХ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА .....	98
<b>3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ</b>	<b>98</b>
3.1.ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	98
3.2. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	99
3.3.ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	99
3.4. СВЕДЕНИЯ О МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТАХ И ДЕПОЗИТАХ, В ТОМ ЧИСЛЕ КРЕДИТАХ И ДЕПОЗИТАХ Банка России .....	101
3.5.ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ.....	102
3.6.СТРУКТУРА И ДИНАМИ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ.....	102
3.7. КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ .....	104
3.8. СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И СРОЧНЫХ СДЕЛКАХ .....	106
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....</b>	<b>106</b>
4.1.АНАЛИЗ СТАТЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2014 И 2015 ГОДЫ .....	106
4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГАМ И ВЗНОСАМ ЗА 2015 ГОД .....	107
4.3.ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКОВ .....	108
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....</b>	<b>108</b>
5.1.УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	108
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 .....	109
<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>111</b>
6.1. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОСТАТКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ, ИМЕЮЩИХСЯ У КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НО НЕДОСТУПНЫХ ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ .....	111
6.2. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ, НЕ ТРЕБУЮЩИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	111
6.3. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛЬЗОВАННЫХ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВАХ С УКАЗАНИЕМ ИМЕЮЩИХСЯ ОГРАНИЧЕНИЙ ПО ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ .....	111

<b>7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ .....</b>	<b>112</b>
7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения .....	112
7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	113
7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	115
7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение года .....	116
7.5. Политика в области снижения рисков .....	116
7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам .....	117
7.7. Информация о видах (степени) концентрации рисков .....	117
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» .....	121
7.9. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности ..	122
7.10. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери .....	124
<b>8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ .....</b>	<b>126</b>
<b>9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ .....</b>	<b>127</b>
<b>10. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ .....</b>	<b>128</b>

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Модульбанк» (далее Банк) за 2015 год, подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054 -У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России № 3681-У от 25.10.2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с сохранением подходов по составлению подобной информации за 2014 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.

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 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 записи в ЕГРЮЛ о внесенных изменениях в учредительные документы Банка 02 марта 2016 года.

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

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

E-mail: [kst-doc@bankrc.ru](mailto:kst-doc@bankrc.ru)

Адрес сайта Банка в сети Интернет: [www.bankrc.ru](http://www.bankrc.ru) На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров АО КБ «Модульбанк» (протокол № 11 от 11.04.2016 года) принято решение о замене сайта Банка с [www.bankrc.ru](http://www.bankrc.ru) на [www.modulbank.ru](http://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

ОКПО 10041566 ОКATO 34401000000 ОКТМО 34701000

ОКОГУ 1500010 ОКФС 49 ОКОПФ 12267

Учреждения, осуществляющие надзор за деятельностью Банка:

- 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](mailto:34bank@cbr.ru)

## **1.2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 01.01.2015 года по 31.12.2015 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 01.01.2016 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:**

Коммерческий Банк «Юниаструм Банк» (ООО)

АО КБ «Модульбанк». На конец отчетного 2015 года балансовая стоимость доли, принадлежащей КБ «Юниаструм банк» (ООО), составляла 138 331 тыс. руб., а её удельный вес - 24%.

В период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год размер доли, принадлежащей КБ «Юниаструм банк» (ООО) снизилась до 14,1% путем продажи части доли на основании договора купли – продажи от 28.03.2016 года ПАО «Совкомбанк».

С 06.04.2016 года балансовая стоимость доли КБ «Юниаструм банк» (ООО) составляет 80 751 тыс. руб., стоимость доли ПАО «Совкомбанк» составляет 57 580 тыс. руб.

### **1.4. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску**

Единоличный исполнительный орган – И. о. Председателя Правления АО КБ «Модульбанк» утвердил годовую отчетность к выпуску 12.05.2016 года.

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

2015 год был насыщен событиями, связанными с расширением географии присутствия и оказания услуг.

В течение отчетного периода Московский Филиал открыл 4 дополнительных офиса:

- ДО «Алексеевский» в соответствии с приказом № 2 от 14.01.2015 года;
- ДО «Дубровка» в соответствии с приказом № 26 от 25.02.2015 года;
- ДО «Аннино» в соответствии с приказом № 40 от 23.03.2015 года;
- ДО «Первомайский» в соответствии с приказом № 71 от 21.04.2015 года;

Правлением Банка принято решение о закрытии (Протокол № 32 от 12.10.2015 года) вышеуказанных Дополнительных Офисов Московского Филиала с формулировкой «В связи с невыходом отдельными внутренними структурными подразделениями Московского Филиала ОАО КБ «Региональный кредит» по итогам работы за 6 месяцев на запланированные показатели деятельности».

Дополнительные офисы Московского Филиала закрыты в следующие сроки:

- ДО «Алексеевский» в соответствии с приказом № 286 от 13.11.2015 года;
- ДО «Дубровка» в соответствии с приказом № 288 от 13.11.2015 года;
- ДО «Аннино» в соответствии с приказом № 287 от 13.11.2015 года;
- ДО «Первомайский» в соответствии с приказом № 289 от 13.11.2015 года;

В течение 2015 года на территории России открыты 16 Представительств Банка в следующих городах:

г. Красноярске, г. Омске, г. Воронеже, г. Калининграде, г. Краснодаре, г. Ростове-на-Дону, г. Нижнем Новгороде, г. Казани, г. Санкт-Петербурге, г. Уфе, г. Самаре, г. Волгограде, г. Екатеринбурге, г. Челябинске, г. Перми, г. Сочи.

Представительство в г. Сочи не обеспечило плановых показателей деятельности и закрыто 24.12.2015 года на основании решения Совета Директоров (Протокол № 331 от 24.12.2015 года).

**По данным о постановке на налоговый учет по состоянию на 01.01.2016 года Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:**

**Два филиала:**

- Московский Филиал с местом расположения: 121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 23, стр. 2;
- Сибирский Филиал с местом расположения: 630082, г. Новосибирск, ул. Дуси Ковальчук, д.250;

**31 подразделение:**

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 и Операционными офисами Сибирского филиала в количестве 10 единиц, расположенных в городах:

- г. Томск: 2;
- г. Барнаул: 4;
- г. Бийск: 4.

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

Зарегистрированы 4 удаленных рабочих места в городах Новосибирск, Москва, Уфа, Набережные Челны.

**В период с 01 января 2016 года по дату утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску по данным о постановке на налоговый учет, Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:**

**Два филиала:**

- Московский Филиал с местом расположения: 121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 23, стр. 2;
- Сибирский Филиал с местом расположения: 630082, г. Новосибирск, ул. Дуси Ковальчук, д.250;

На внеочередном Общем собрании акционеров (Протокол № 11 от 11.04.2016 года) принято решение о внесении изменения в Устав, в т.ч. связанных с изменением местонахождения Московского Филиала на адрес: 127015, Российская Федерация, г. Москва, ул. Новодмитровская, д.2, корп.1. Документы находятся на регистрации в Центральном банке РФ.

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

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

В связи с изменением направления развития перечня оказываемых Банком услуг, в январе – феврале 2016 года закрыты Операционные и Дополнительные офисы Сибирского Филиала.

#### **1.6. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации**

В течение отчетного 2015 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 07.08.2012 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 07.08.2012 г. (без ограничения срока действия).

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и в 2015 году имел следующие лицензии, выданные ФСФР России:

- на осуществление депозитарной деятельности № 044-12971-000100 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия)
- на осуществление дилерской деятельности № 044-12961-010000 от 04 марта 2010 года  
(без ограничения срока действия)
- на осуществление брокерской деятельности № 044-12954-100000 от 04 марта 2010 года  
(без ограничения срока действия)

Также Банк располагает лицензиями на распространение шифровальных (криптографических) средств, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, деятельность по технической защите конфиденциальной информации, выданные УФСБ по Костромской области:

- 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.
- Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации № 2023 от 7 июня 2013, срок действия – бессрочная.

В связи со сменой наименования Банка заменены следующие лицензии:

- 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)

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

Банк входит в Ассоциацию региональных банков «Россия».

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

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

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

В течение 2015 года Банк оказывал полный перечень всех необходимых услуг. Это, в первую очередь, депозиты юридических и физических лиц, 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, возобновлена работа со сберегательными сертификатами.

Ориентируясь на новую стратегию развития, Банк ввел с июля 2015 года самоограничительные меры в части снижения темпа прироста вкладов, зафиксировав прирост не более 4 % за отчетный месяц.

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

## **1.7. Основные показатели деятельности**

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

- 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;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 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);
- депозитарная деятельность;
- дилерская деятельность;
- брокерская деятельность;
- оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности по текущей (справедливой) стоимости.

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 2015 году основными продуктами были:

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

Таблица 1

## Значения основных показателей деятельности Банка

Показатель	Значение показателя (тыс. руб.)		Динамика, % (тыс. руб.)
	На 01.01.2015	На 01.01.2016	
Валюта баланса	53 101 233	60 591 749	+ 14,11 % (+ 7 490 516)
Суммарные доходы	26 028 603	43 391 498	+ 66,71 % (+ 17 362 895)
Суммарные расходы	25 393 558	43 996 037	+ 73,26 % (+ 18 602 479)
Кредитный портфель	6 557 284	3 626 257	- 44,70 % (- 2 931 027)
Депозиты физических лиц	7 624 242	9 728 723	+27,60 % (+ 2 104 481)
Портфель ценных бумаг	17 338 048	9 433 707	- 45,59 % (- 7 904 341 )

Все обязательные нормативы, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком соблюдались.

Таблица 2

## Показатели финансового положения Банка

Показатель	Значение показателя, тыс. руб. (%)		Динамика, тыс. руб.	Примечания
	01.01.2015	01.01.2016		
Активы	27 714 341	17 125 937	- 10 588 404	Состояние качества активов в течение всего 2015 года было «удовлетворительным». Снижение объема активов на 38,2 % обусловлено переходом на новую финансовую модель бизнеса.
Размер капитала	3 357 054	2 968 129	- 388 925	Качество капитала в 2015 году оценивалось как «хорошее» (на 7 отчетных дат) и оценивалось как «удовлетворительное» (на 5 отчетных дат). Снижение размера капитала составило 11,5 % и произошло в результате

				убыточной деятельности в 2015 году.
<b>Обязательства</b>	25 026 582	14 007 485	- 11 019 097	Снижение объема обязательств на 44,0% обусловлено переходом на новую финансовую модель бизнеса. Оценка ликвидности в 2015 году на 10 отчетных дат была «хорошей», а по состоянию на 01.02.2015 года и на 01.03.2015 года «удовлетворительной».
<b>Вклады физических лиц</b>	7 624 242	9 728 723	+ 2 104 481	Рост депозитов физических лиц составил 27,6 %. Их удельный вес в обязательствах на 01.01.2016 года составил 69,5 %. Рост был обусловлен необходимостью удерживать ликвидность Банка и её оценку на высоком уровне.
<b>Доходность (финансовый результат)</b>	635 045	- 604 539	- 1 239 584	Состояние доходности Банка на 01.01.2016 (за 2015 год) было «Неудовлетворительным». Основная причина – доходные активы не генерировали положительную процентную маржу. За 2015 год отрицательная процентная маржа составила 492 551 тыс. руб. А так же, из- за роста расходов по обеспечению деятельности, связанного с инвестициями Банка в новый проект бизнеса, который еще не вышел на плановую окупаемость.
<b>Чистый спред от кредитных операций</b>	6,01	2,23	- 3,78 п. п.	Значение показателя в соответствии с Указанием Банка России 2005-У оценивается в 4 балла (оценка «неудовлетворительно»). Снижение обусловлено стагнацией кредитных операций. Еще одним фактором является значительный рост цены привлечения средств в результате повышения Банком России ключевой ставки в конце 2014 года и повышением Банком процентных ставок по депозитам физических лиц. Средняя цена привлечения средств на 01.01.2015 года

				составляла 8,7 %, а на 01.01.2016 года 12,68%.
<b>Чистая процентная маржа</b>	1,05%	- 1,91	-3,06 п. п.	В соответствии с Указанием Банка России 2005-У, значение показателя оценивается на 4 балла (оценка «неудовлетворительно»). Причина падения показателя – резкий рост средней стоимости привлечения средств (с 8,7% на начало отчетного года до 12,68 на конец отчетного периода),
<b>Рентабельность активов (ROA)</b>	3,32	- 2,76		В соответствии с Указанием Банка России 2005-У, значения показателей оцениваются «неудовлетворительно».
<b>Прибыльность капитала (ROE)</b>	19,53	- 23,13		

В соответствии с Указанием Банка России 2005-У экономическое положение Банка по состоянию на 01.01.2016 (за весь 2015 год) являлось удовлетворительным. Классификационная группа 2, подгруппа 2, что соответствует Банкам с «сомнительной» или «неудовлетворительной» оценкой доходности.

В соответствии с Указанием Банка России № 3277-У – оценка финансовой устойчивости Банка в 2015 году - «Неустойчив» из-за «неудовлетворительной» оценки доходности Банка (п.7.1. Указания Банка России № 3277-У).

Таблица 3

**Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:**

<b>Показатель</b>	<b>Значение показателя (тыс. руб.)</b>	
	<b>На 01.01.2015</b>	<b>На 01.01.2016</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	262 080	- 492 551
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с фин. активами</b>	- 465 137	- 327 092
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	- 2 034 969	- 185 743
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	2 237 793	476 759
<b>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</b>	4 521	186 995
<b>Чистые комиссионные доходы/расходы</b>	1 798	58 585



<b>Изменение резерва на возможные потери</b>	- 292 818	333 823
<b>Чистые операционные доходы/расходы</b>	1 197 086	- 694 668
<b>Прибыль до налогообложения</b>	910 354	- 643 892
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	275 309	- 39 353
<b>Прибыль после налогообложения</b>	635 045	- 604 539

Убыток за 2015 года составил 604 539 тыс. руб. Убыток за 2015 год обусловлен нестабильной экономической обстановкой в результате которой Банк был вынужден привлекать депозиты под высокие процентные ставки. Это повлияло на возникновение отрицательной процентной маржи. В настоящее время процентные ставки постепенно снижаются, возвращаясь на свои исторические значения после резкого взлёта в конце 2014 года. В результате переориентации своей деятельности на работу со средним и малым бизнесом, Банком открыты Представительства в городах-миллионниках, что привело к значительному росту статьи «Операционные расходы».

#### **1.8. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров по итогам работы за 2011 год (Протокол № 6 от 01.06.2012 года) полученная прибыль не распределялась на выплату дивидендов. Направлено в резервный фонд 11 760 тыс. руб. Оставлено нераспределенной прибыли между акционерами 223 440 тыс. руб.

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров по итогам работы за 2012 год (Протокол № 7 от 26.06.2013 года) полученная прибыль не распределялась на выплату дивидендов. Направлено в резервный фонд 20 022 тыс. руб. Оставлено нераспределенной прибыли между акционерами 380 423 тыс. руб.

В соответствии с решением единственного акционера по итогам работы за 2013 год (Решение № 1 от 27.06.2014 года) полученная прибыль не распределялась на выплату дивидендов. Направлено в резервный фонд 27 138 тыс. руб. Оставлено нераспределенной прибыли между акционерами в распоряжении кредитной организации 515 624 тыс. руб.

В соответствии с решением № 2 единственного акционера (Решение № 2 от 12.09.2014 года) нераспределенная между акционерами прибыль по итогам работы 2013

года, направлена на выплату дивидендов по обыкновенным акциям в сумме 253 153 тыс. руб.

В соответствии с решением № 3 единственного акционера (Решение № 3 от 30.09.2014 года) нераспределенная между акционерами прибыль по итогам работы 2013 года, направлена на выплату дивидендов по обыкновенным акциям в сумме 248 189 тыс. руб.

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.

#### **1.9. Информация о рейтингах**

По состоянию на январь 2016 года Банк занимает следующие позиции в рейтингах banki.ru:

- Рейтинг «Активы» 192 место
- Рейтинг «Капитал» 161 место
- Рейтинг «Ценные бумаги» 85 место
- Рейтинг «Рублевые срочные вклады физлиц» 113 место
- Рейтинг «Валютные потребительские кредиты» 149 место

Аналогичные показатели на начало 2015 года имели значение:

- Рейтинг «Активы» 157 место
- Рейтинг «Капитал» 167 место
- Рейтинг «Ценные бумаги» 65 место
- Рейтинг «Рублевые срочные вклады физлиц» 125 место
- Рейтинг «Валютные потребительские кредиты» 137 место

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

АО КБ «Модульбанк» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в Костромской области. За период с января по декабрь 2015 года в области сложились следующие общеэкономические тенденции:

В течение 2015 года сохранялась неблагоприятная экономическая конъюнктура. Деятельность предприятий осуществлялась в условиях ухудшения бизнес – климата. Сокращение спроса и ухудшение ситуации с заказами на производимую продукцию и услуги предприятий на внутреннем рынке, прежде всего, отмечавшееся предприятиями промышленного производства, что привело к ухудшению ситуации в сфере производства товаров и услуг. Предприятия испытывали значительное влияние рисков хозяйственной деятельности на фоне негативного влияния изменения валютного курса рубля.

По данным официальной статистики за 2015 год по сравнению с 2014 годом отмечалось:

- снижение индекса промышленного производства;
- сокращение ввода в действие жилых домов;
- снижение оборота розничной торговли и общественного питания;
- снижение объема выпущенной продукции сельского хозяйства;
- усиление роста индекса потребительских цен;
- рост численности официально зарегистрированных безработных;

В то же время отмечалось:

- увеличение объемов работ в строительстве;
- рост объема услуг связи;
- увеличение грузооборота автомобильного транспорта;

По данным официальной статистики, темп роста цен за 2015 год был существенно выше, чем за 2014 год. Индекс потребительских цен в декабре 2015 года к декабрю 2014 года составил 112,9%, в декабре 2014 года к декабрю 2013 года – 111%. Цены на продовольственные товары за 2015 год увеличились в среднем на 14,6% (за 2014 год - на 14,3%). Цены на непродовольственные товары за 2015 год увеличились в среднем на 14,3% (за 2014 год - на 8,2%). Цены и тарифы на платные услуги за 2015 год увеличились на 7,7% (за 2014 год - на 10,1%).

В секторе нефинансовых корпораций в 2015 году по сравнению с 2014 годом также отмечалось ускорение темпов роста цен. Индекс цен производителей промышленных товаров в декабре 2015 года составил 108,8% к декабрю 2014 года, в декабре 2014 года к декабрю 2013 года – 103,6%. Ценовая ситуация по видам экономической деятельности складывалась следующим образом: цены производителей в обрабатывающих производствах в декабре 2015 года по сравнению с декабрем 2014 года увеличились на 10,2%; цены производителей в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды увеличились на 4,6%; цены производителей, занимающихся добычей полезных ископаемых, снизились на 5,6%. Индекс цен производителей продукции сельского хозяйства в декабре 2015 года к декабрю 2014 года составил 96,1%, в декабре 2014 года к

декабрю 2013 года – 114,5%. Сводный индекс цен на продукцию (затраты, услуги) инвестиционного назначения в декабре 2015 года к декабрю 2014 года составил 109,3%, в декабре 2014 года к декабрю 2013 года – 114,3%.

По данным официальной статистики, реальные располагаемые денежные доходы населения за январь - ноябрь 2015 года сохранились на уровне соответствующего периода 2014 года, в то же время реальная начисленная заработная плата за январь-ноябрь 2015 года по сравнению с соответствующим периодом 2014 года снизилась на 10,5%, среднемесячная номинальная заработная плата увеличилась на 4,1%.

В структуре использования денежных доходов населения основную часть, занимали потребительские расходы, доля которых за январь - ноябрь 2015 года по сравнению с соответствующим периодом 2014 года снизилась на 2,5 п. п. и составила 67,4%. Доля средств, направленных в сбережения населения, по сравнению с январем - ноябрем 2014 года увеличилась на 4 п. п., доля средств, направленных на покупку валюты сократилась на 1,2 п. п.

Консолидированный бюджет области на 1 декабря 2015 года сведен с дефицитом 3,4 млрд. рублей, на 1 декабря 2014 года – 2,4 млрд. рублей. В структуре доходов консолидированного бюджета на 1 декабря 2015 года 26,4% составили безвозмездные поступления. В структуре расходов консолидированного бюджета на 1 декабря 2015 года на поддержание национальной экономики, объектов жилищно-коммунального хозяйства и социально-культурные мероприятия направлено 21,8 млрд. рублей, или 86,1% от общей суммы расходов (на 1 декабря 2014 года соответственно 21,7 млрд. рублей или 87,3%).

По данным официальной статистики, за январь - ноябрь 2015 года сальдированный финансовый результат предприятий составил 9,7 млрд. рублей (106,3% к январю - ноябрю 2014 года), в том числе 182 организации получили прибыль в размере 11,3 млрд. рублей, 91 организация имели убыток на сумму 1,6 млрд. рублей. Доля убыточных предприятий за январь - ноябрь 2015 года по сравнению с соответствующим периодом 2014 года увеличилась на 1,6 п. п. и составила 33,3% от общего числа предприятий. Наиболее существенное увеличение доли убыточных организаций отмечалось по виду деятельности «Образование» (на 30,4 п. п.).

По данным официальной статистики, инвестиционная деятельность предприятий региона за 9 месяцев 2015 года характеризовалась ростом финансовых вложений организаций и сокращением инвестиций в нефинансовые активы. Инвестиции в основной капитал (с учетом субъектов малого предпринимательства) использованы в объеме 14,1 млрд. рублей, что в сопоставимой оценке на 26,8% меньше, чем в январе-сентябре 2014 года. Наибольшая доля предприятий испытывала ограничивающее влияние на рост

производства такого фактора, как недостаток денежных поступлений для осуществления текущей деятельности.

По данным официальной статистики, индекс промышленного производства по Костромской области в 2015 году к 2014 году составил 91,7%, в целом по России – 101,7%. По значению индекса промышленного производства в 2015 года Костромская область находится на предпоследнем месте среди 17 регионов ЦФО.

В IV квартале 2015 года спрос предприятий - участников мониторинга Банка России на банковские услуги и их стратегию при обращении к кредитным организациям характеризовали:

- относительно высокий уровень потребности в банковских услугах. По сравнению с третьим кварталом 2015 года он существенно уменьшился;
- увеличение спроса на банковские услуги, причем в меньшей степени, чем в третьем квартале 2015 года
- спрос на банковские услуги был удовлетворен у большей доли предприятий, чем в предыдущем периоде;
- более высокий уровень потребности предприятий в банковских услугах, чем возможность их получения;
- относительно невысокая в целом активность предприятий в использовании банковских услуг.

По сравнению с третьим кварталом 2015 года активность несколько понизилась.

Наиболее значимыми факторами, которые повлияли на изменение использования предприятиями банковских услуг, были: уверенность в кредитной организации, ставки по кредитам, факторы, связанные с деятельностью предприятия, уровень тарифов, набор услуг кредитной организации, процедуры оформления документации при оказании услуг. Факторами, которые преимущественно увеличивали использование банковских услуг, прежде всего, были: деятельность предприятия, льготы кредитной организации предприятию, уверенность в кредитной организации, набор услуг кредитной организации. Факторами, которые преимущественно уменьшали использование банковских услуг предприятиями, были: запросы на информацию при оказании услуг, уровень тарифов, процедуры оформления документации при оказании услуг, наличие других источников средств.

По состоянию на 1 января 2016 года наличный денежный оборот кредитных организаций и учреждений Банка России по Костромской области формировали 6 самостоятельных банков, 4 филиала кредитных организаций, имеющих корреспондентские субсчета, 1 филиал кредитной организации, не имеющий корреспондентского субсчета, 33 ВСП

кредитных организаций, 2 расчетно-кассовых центра и отделение под влиянием процессов, происходящих в экономике региона.

По состоянию на 01.01.2016 пять из шести действующих кредитных организаций региона соответствовали критериям Банка России для участия в операциях рефинансирования. Два филиала инорегиональных банков в течение 2015 г. имели право на получение кредитов Банка России. Из них две кредитные организации и два филиала инорегиональных банков обращались за получением кредитов Банка России (по сравнению с аналогичным периодом 2014 г. показатель не изменился).

В настоящее время все банковские учреждения региона предоставляют клиентам возможность удаленного доступа к своим счетам, которую активно используют как физические, так и юридические лица. В общем количестве открытых счетов, которые могут использоваться для проведения платежей, удельный вес счетов с дистанционным доступом составил 23,3% (625,2 тыс. счетов).

Сальдированный финансовый результат (прибыль) деятельности кредитных организаций и филиалов инорегиональных банков (за исключением отделения ПАО «Сбербанк» за 2015 год составил 15 679 209 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 113,4%.

С положительным результатом закончили свою деятельность в отчётном периоде 4 кредитные организации региона и 3 филиала инорегиональных банков.

В IV квартале 2015 г. на региональном кредитном рынке доступность банковских кредитов продолжала повышаться, однако, в меньшей степени, чем в аналогичном периоде прошлого года. В анализируемом периоде, по оценкам банков, условия банковского кредитования (далее – УБК) смягчились для розничных заемщиков и субъектов малого и среднего бизнеса, вместе с тем, УБК для крупных компаний несколько ужесточились.

Смягчение УБК выразалось, прежде всего, в дальнейшем снижении уровня процентных ставок по кредитам, а также увеличении максимальных сроков кредитования. Вместе с тем, банковская система сохранила консервативный подход к кредитной политике, продолжая ужесточать требования к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредитам, отмечено сужение спектра направлений кредитования, снижение максимального размера кредитов и рост дополнительных комиссий для отдельных категорий заемщиков. Основными факторами смягчения УБК для всех категорий заемщиков, стали конкуренция на кредитном рынке и благоприятная ситуация с банковской ликвидностью.



Ситуация в мировой экономике в течение 2015 года была неоднородной. Локомотивом экономического роста оставались развитые страны, несмотря на некоторые признаки охлаждения их экономики. В то же время в развивающихся странах темпы роста были сравнительно низкими, не смотря на небольшое улучшение ситуации. При этом условия на мировых финансовых и товарных рынках заметно менялись. В конце года несколько снизились опасения глобальных инвесторов относительно ситуации в экономике Китая, что способствовало росту спроса на рискованные активы на всех сегментах мирового финансового рынка, притоку капитала в страны с формирующимися рынками и росту цен на нефть.

Темпы роста развитых экономик в целом остаются достаточно устойчивыми. В конце 2015 года восстановление в развитых странах продолжалось, хотя и проявились некоторые признаки замедления экономического роста.

Мировые цены на основные товары российского экспорта в конце 2015 года в условиях избытка предложения и слабого спроса продолжали снижаться, что привело к дальнейшему ухудшению условий торговли.

Финансовые условия на внутреннем рынке в четвертом квартале 2015 года продолжали 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. На этом фоне наметившееся в середине года некоторое оживление корпоративного кредитования продолжилось. Тем не менее наблюдаемый рост корпоративного кредитного портфеля банков остается слабым. Что, в частности, объясняется сохранением повышенных требований банков к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

Ставки денежного рынка в 2015 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 Банка считает, что оно предпринимает 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.

Отнесение на затраты сумм НДС, уплаченного по приобретенным товарам (работам, услугам) и имущественным правам, Банк осуществляет в соответствии с требованиями п.4 ст.170 НК РФ и ведет раздельный 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 раздельного 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 (освобождаемых 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 (освобождаемых 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 результате применения в 2015 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 2015 года сформировался отложенный налоговый актив в размере 84 516 015,53 рублей, который в силу сложившейся ситуации на рынке и с учетом имеющегося в бухгалтерском учете убытка за 2015 год в размере 604 538 750,64 рублей, Банк признать и отразить на балансе не имеет возможности.

Результатом расчета отложенных налоговых обязательств и налоговых активов за 2015 год явилось отложенное налоговое обязательство в размере 3 203 910,42 рублей, сформированное за счет добавочного капитала. По итогам 2014 года результатом расчета отложенных налоговых обязательств и налоговых активов явилось отложенное налоговое обязательство в размере 140 741 376, 02 рублей, сформированное за счет финансового результата.

В бухгалтерском балансе за 2015 год отложенное налоговое обязательство в сумме 3 203 910,42 рубля отражено по счету 61701 "Отложенные налоговое обязательство" и по счету 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль за 2015 год». По итогам за 2014 год в бухгалтерском учете отражено отложенное налоговое обязательство по счету 61701 "Отложенные налоговое обязательство" в сумме 140 741 376,02 рублей в корреспонденции со счетом 70716 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

#### **1.12. Информация о перспективах развития кредитной организации**

В течение 2015 года Банк анализировал на постоянной основе существующую финансовую модель бизнеса, ориентированную на кредитование купных корпоративных клиентов, на вложения в ценные бумаги крупнейших зарубежных и отечественных компаний первого эшелона. Последнее позволяло Банку с одной стороны привлекать относительно дешевые средства Банка России, с другой, гарантированно обеспечивать прибыльную деятельность на достаточном уровне.

Введение санкций в отношении нашей страны со стороны Запада, падение курса рубля, повышение уровня инфляции ухудшило экономическую ситуацию в стране и на финансовых рынках. Как следствие этого повышение ключевой ставки Банком России, привлечение кредитной организацией депозитов физических лиц под высокие процентные

ставки, привело к тому, что портфель ценных бумаг, занимающий в активах Банка более 70%, перестал генерировать положительную маржу. Упал спрос и на корпоративные кредиты. Указанные обстоятельства не гарантировали прибыльную деятельность Банка в ближайшей финансовой перспективе.

В 2015 году собственниками Банка и его высоким менеджментом приняты решения, направленные на изменение существующей финансовой модели бизнеса.

Сущность её заключается в том, что Банк уходит от корпоративного кредитования крупного бизнеса (и имеющего место кредитования физических лиц), существенно сокращает вложения в ценные бумаги, уходит от операций по привлечению средств физических лиц.

Основное направление деятельности будет сосредоточено на оказании финансовых услуг предприятиям малого и среднего бизнеса (далее МСБ), путем предоставления им инновационных, основанных на современных достижениях ИТ-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 должны составить чистые комиссионные доходы, получаемые от клиентов МСБ за предоставляемые 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.

В 2015 году Банком осуществлены существенные инвестиционные вложения в проект получивший название «Модульбанк», созданы новые структурные подразделения по России, разработана в связи с этим новая организационная структура Банка и составлено новое штатное расписание. Перспективы реализации (развития) новой финансовой модели бизнеса закреплены Стратегией и в Бизнес-плане Банка на 2016-2017 годы.



**Основными путями достижения поставленных целей будут являться:**

- ✓ 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.

Важной задачей ставится развитие всех видов эквайринга, благодаря созданию огромной партнерской сети.

Одна из целей - это развитие зарплатных проектов, отличающихся современными подходами, в соответствии с западными системами как Payroll, в рамках которых через компанию на аутсорсинге происходит не только перевод со счета компании на счет работника заработной платы, но также перечисление всех видов платежей: пенсионные отчисления, подоходные налоги, фонды медицинского страхования. Эта практика будет способствовать снижению издержек Банка на персонал.

Задача, поставленная как самая приоритетная - развитие интернет-банка как цельного продукта для клиента из сегмента малого и среднего предпринимательства.

Развитие и реализация новой финансовой модели, по расчетам Банка, должны обеспечить формирование положительного финансового результата за 2016 год не менее 80 млн. руб. Финансовое положение Банка при этом должно оцениваться как «Удовлетворительное», классификационная группа 2, подгруппа 1.

### **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 2015 года Банк продолжал реализацию программы привлечения и обслуживания клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой с применением тарифов продуктовой линейки MODULBANK, позволяющей использовать передовые он-лайн технологии в открытии

счетов, проведении расчетно – кассовых операций, 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 2015 года Банк совершенствовал бизнес – процессы, направлял усилия на повышение уровня и качества предоставляемых банковских услуг, сохранению и увеличению прибыльности банковских операций.

Банк последовательно претворял в жизнь решения Совета Директоров, направленные на освобождение баланса от непрофильных активов, портфеля проблемной задолженности и мало доходных ценных бумаг.

С середины 2015 года Банком проводится политика по снижению депозитного портфеля физических лиц. На конец отчетного года портфель составлял 10,1 млрд. руб., на момент подготовки пояснительной информации (конец апреля 2016 года) 2,8 млрд. руб.

Существенных изменений в направлениях предоставления услуг не произошло.

#### **1.14. Информация о Совете Директоров**

До годового общего собрания акционеров 2015 года действовал состав Совета директоров, избранный Решением единственного акционера от 27.06.2014 года.

Таблица 4

**Состав Совета директоров**

<b>Состав Совета директоров на 01.01.2015</b>	
<b>Статус</b>	<b>ФИО</b>
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович
Член Совета директоров	Черствов Александр Владимирович
Член Совета директоров	Ларин Александр Сергеевич
Член Совета директоров	Волошин Илья Александрович
Член Совета директоров	Петров Андрей Николаевич
Член Совета директоров	Соколов Михаил Артемович
Член Совета директоров	Чупшева Светлана Витальевна
<b>25 июня 2015 года на Годовом общем собрании акционеров утвержден следующий состав Совета директоров</b>	
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович

Член Совета директоров	Черствов Александр Владимирович
Член Совета директоров	Ларин Александр Сергеевич
Член Совета директоров	Волошин Илья Александрович
Член Совета директоров	Петров Андрей Николаевич
Член Совета директоров	Зайко Алина Анатольевна
Член Совета директоров	Чупшева Светлана Витальевна
<b>04 декабря 2015 года на внеочередном общем собрании акционеров утвержден следующий состав Совета директоров</b>	
Председатель Совета директоров	Ларин Александр Сергеевич
Член Совета директоров	Черствов Александр Владимирович
Член Совета директоров	Петров Андрей Николаевич
Член Совета директоров	Чупшева Светлана Витальевна
Член Совета директоров	Зайко Алина Анатольевна
Член Совета директоров	Корнацкая Наталья Сергеевна
Член Совета директоров	Сидак Олег Валентинович

Председатель Совета директоров Аветисян А.Д. по состоянию на 01.01.2015 года являлся владельцем 96,42 % (478 593 109 штук) акций кредитной организации, 13.08.2015 года на основании информации из реестра владельцев именных ценных бумаг, председатель Совета директоров Аветисян А.Д. владеет 92,88 % акций (461 058 785 штук), 28.08.2015 года на основании письма ГУ ЦБ РФ по ЦФО Отделение Кострома с внесением дополнительного взноса отражено владение 84,16 % акций (485 058 785 штук), 25.09.2015 года на основании Уведомления регистратора отражено владение Председателем Совета директоров 81,11 % акций (467 524 461 штука), 10.12.2015 года на основании информации из реестра владельцев именных ценных бумаг отражено владение Аветисяном А.Д. 57,11 % акций (329 193 578 штук).

На 01.01.2016 года Председатель Совета Директоров Ларин А.С. (не владеет акциями кредитной организации). 22.01.2016 года Председателем Совета директоров избран Черствов А.В., не владеет акциями кредитной организации.

#### **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 течение 2015 года единоличным исполнительным органом являлся Председатель Правления Черствов Александр Владимирович.

В течение 2015 года единоличный исполнительный орган не владел акциями кредитной организации.

На внеочередном общем собрании акционеров 04.12.2015 года, протокол № 10, принято решение о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Черстова А.В. с 31 декабря 2015 года в связи с переходом на другую работу. В период с 01.01.2016 года исполнение обязанностей Председателя Правления возложено на заместителя Председателя Правления Голубева Сергея Ивановича.

#### 1.16. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

Таблица 5

##### Состав Правления Банка

на 01.01.2015 года	
Статус	ФИО
Председатель Правления	Черстов Александр Владимирович
член Правления	Голубев Сергей Иванович
Член Правления	Рябова Лариса Александровна
член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна
член Правления	Жарков Михаил Юрьевич
с 25 июня 2015 года	
Председатель Правления	Черстов Александр Владимирович
член Правления	Голубев Сергей Иванович
член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна
член Правления	Жарков Михаил Юрьевич
с 04 по 31 декабря 2015 года	
Председатель Правления	Черстов Александр Владимирович
член Правления	Голубев Сергей Иванович
член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна
член Правления	Жарков Михаил Юрьевич
член Правления	Морозова Светлана Ивановна

В течение отчетного 2015 года члены коллегиального исполнительного органа не владели акциями кредитной организации.

#### 1.17. Аффилированные лица

В соответствии со 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.

Таблица 6

**Список аффилированных лиц**

<b>Дата</b>	<b>Список аффилированных лиц</b>
<b>на 01.01.2015</b>	Аветисян Артем Давидович Волошин Илья Александрович Ларин Александр Сергеевич Соколов Михаил Артемович Черствов Александр Владимирович Чупшева Светлана Витальевна Голубев Сергей Иванович Рябкова Лариса Александровна Соловейчик Наталья Игоревна Жарков Михаил Юрьевич Петров Андрей Николаевич ООО «Капитал Плюс»
<b>на 01.04.2015</b>	Аветисян Артем Давидович Волошин Илья Александрович Ларин Александр Сергеевич Соколов Михаил Артемович Черствов Александр Владимирович Чупшева Светлана Витальевна Голубев Сергей Иванович Рябкова Лариса Александровна Соловейчик Наталья Игоревна Жарков Михаил Юрьевич Петров Андрей Николаевич ООО «Капитал Плюс» ООО «Первая онлайн бухгалтерия»
<b>на 01.07.2015</b>	Аветисян Артем Давидович Волошин Илья Александрович Зайко Алина Анатольевна Ларин Александр Сергеевич Чупшева Светлана Витальевна Петров Андрей Николаевич Черствов Александр Владимирович Соловейчик Наталья Игоревна Голубев Сергей Иванович Жарков Михаил Юрьевич ООО «Первая онлайн бухгалтерия»



<p><b>на 01.10.2015</b></p>	<p>Аветисян Артем Давидович Волошин Илья Александрович Зайко Алина Анатольевна Ларин Александр Сергеевич Чупшева Светлана Витальевна Петров Андрей Николаевич Черствов Александр Владимирович Соловейчик Наталья Игоревна Голубев Сергей Иванович Жарков Михаил Юрьевич ООО «Первая онлайн бухгалтерия»</p>
<p><b>на 01.01.2016</b></p>	<p>Аветисян Артем Давидович Корнацкая Наталья Сергеевна Зайко Алина Анатольевна Ларин Александр Сергеевич Чупшева Светлана Витальевна Петров Андрей Николаевич Черствов Александр Владимирович Соловейчик Наталья Игоревна Голубев Сергей Иванович Жарков Михаил Юрьевич ООО «Первая онлайн бухгалтерия» Носков Александр Геннадьевич НП «Клуб Лидеров по продвижению инициатив бизнеса» ЗАО «Конти» 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</p>

## 1.18. Акционеры Банка

Таблица 7

### Список акционеров (учредителей) Банка

Список акционеров (учредителей) Банка на 01.01.2016	
Наименование	Внос в уставный капитал (тыс. руб.)
Физическое лицо Аветисян А.Д.	329 193,6
ПАО ТИМЕР БАНК	17 534,3
ООО «Служба взыскания «Редут»	35 319,9
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	138 330 883,00
ООО «АЛЕНВАР»	56 000 000,00

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

- 13.08.2015 года уменьшение вноса в уставный капитал Аветисяна А.Д. на сумму 17 534 324,00 рублей по договору купли-продажи с ПАО ТИМЕР БАНК;
- 13.08.2015 года увеличение вноса в уставный капитал ПАО ТИМЕР БАНК в сумме 17 534 324,00 рублей по договору купли – продажи с Аветисяном А.Д.;
- 13.08.2015 года уменьшение вноса в уставный капитал ПАО ТИМЕР БАНК в сумме 17 785 570,00 рублей по договору купли – продажи с ООО «Служба взыскания «Редут»;
- 13.08.2015 года увеличение вноса в уставный капитал ООО «Служба взыскания «Редут» в сумме 17 785 570,00 рублей с ПАО ТИМЕР БАНК;
- 28.08.2015 года увеличение вноса в уставный капитал Аветисяна А.Д. в сумме 24 000 000,00 рублей согласно письму ГУ ЦБ РФ по ЦФО Отделение Кострома № Т134-66-6-34/11366 от 28.08.2015 года;
- 28.08.2015 года увеличение вноса в уставный капитал ООО «ВОЛГАБАС» в сумме 56 000 000,00 рублей согласно письму ГУ ЦБ РФ по ЦФО Отделение Кострома № Т134-66-6-34/11366 от 28.08.2015 года;
- 25.09.2015 года уменьшение вноса в уставный капитал Аветисяна А.Д. на сумму 17 534 324,00 рублей по договору купли – продажи с ООО «Служба взыскания «Редут»;
- 25.09.2015 года увеличение вноса в уставный капитал ООО «Служба взыскания «Редут» в сумме 17 534 324,00 рублей с Аветисяном А.Д.;
- 10.12.2015 года уменьшение вноса в уставный капитал Аветисяна А.Д. в сумме 138 330 883,00 рублей по договору купли-продажи с КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО);

- 10.12.2015 года увеличение вноса в уставный капитал КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в сумме 138 330 883,00 рублей по договору купли – продажи с Аветисяном А.Д.;
- 21.12.2015 года уменьшение вноса в уставный капитал ООО «ВОЛГОбАС» по договору купли-продажи с ООО «АЛЕНВАР» в сумме 56 000 000,00 рублей;
- 21.12.2015 года увеличение вноса в уставный капитал ООО «АЛЕНВАР» по договору купли-продажи с ООО «ВОЛГОбАС» в сумме 56 000 000,00 рублей;

#### **1.19. Уставный капитал Банка**

На 01.01.2016 года величина уставного капитала Банка составляет 576 379 тыс. руб., уставный капитал увеличился на 80 000,00 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом.

28.08.2015 года Отделение по Костромской области Главного управления ЦБ РФ по Центральному федеральному округу зарегистрировало отчет об итогах дополнительного выпуска акций с фактическим объемом дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости 80 000,00 тыс. руб.

Дополнительные взносы внесли акционеры Аветисян А.Д. в сумме 24 000,00 тыс. руб. и ООО «ВОЛГОбАС» в сумме 56 000,00 тыс. руб.

Эмиссионный доход по выпуску акций, учтенный по счету 10602, составил 920 000,00 тыс. руб.

#### **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».

На прошлую отчетную дату 01.01.2015 года, аналогичные вложения составляли 822 707 647,98 рублей в уставные капиталы:

- ООО «Капитал Плюс» в сумме 143 004 647,98 рублей, 31.03.2015 года доля реализована ООО «Первая инвестиционная компания» по договору купли - продажи доли от 30.03.2015 года с доходностью от сделки в сумме 186 995 352,02 рублей;
- ООО «ВОЛГОбАС» в сумме 532 000 000,00 рублей, 18.12.2015 года доля реализована КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) по договору купли – продажи доли от 18.12.2015 года по номиналу;
- ООО «БРИС-БОСФОР» в сумме 147 703 000,00 рублей, 17.12.2015 года доля реализована КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) по договору купли – продажи доли от 17.12.2015 года по номиналу;

### **1.21. Сделки с заинтересованностью в 2015 году**

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 так же лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания.

В 2015 году Советом директоров Банка одобрены следующие сделки с заинтересованностью:

#### **1) Договор аренды нежилого помещения.**

Стороны сделки: ОАО КБ «Региональный кредит» (Арендатор) и Аветисян А.Д. (Арендодатель).

Заинтересованное лицо: Аветисян А.Д.

Объект аренды: нежилое помещение, общей площадью 84,8 кв. м, расположенное на первом этаже здания по адресу: Москва, ул. Первомайская, д. 81, номера на поэтажном плане: этаж 1 – помещение I (далее – Помещение).

Арендная плата в размере рублевого эквивалента по курсу Банка России на день платежа, состоит из 2-х частей:

- базовой части в размере 2 310 долларов США в год за один кв. м арендуемой площади (или 16 324 долларов США за Помещение в месяц), в т. ч. НДС и
  - переменной части (рассчитывается, исходя из величины ежемесячных расходов Арендодателя на оплату коммунальных услуг и технического обслуживания Помещения).
- Обеспечительный платеж в размере рублевого эквивалента по курсу Банка России на день платежа 16 324 долларов США.

Помещение предоставляется для размещения офиса Банка.

Срок аренды: 5 лет, начиная с даты подписания сторонами передаточного акта Помещения.

#### **2) Договоры ипотеки.**

Стороны сделок: ОАО КБ «Региональный кредит» (ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ) и ЗАО «Кonti» (ЗАЛОГОДАТЕЛЬ).

Заинтересованное лицо: Аветисян А.Д.

### **2.1. Договор ипотеки №МФ-КД-24/ДИ-1.**

Предмет залога (ипотеки): Помещение, назначение: нежилое, общая площадь 248,1 кв. м., номера на поэтажном плане: подвал, помещение X – комнаты 1, 2, 2а, с 3 по 9; этаж 1, помещение XI – комнаты 1, 1а, 1б, 1в, 1г, 2, 3, с 5 по 7, адрес (местонахождение) объекта: г. Москва, ул. Покровка, д. 1/13, строен. 1, кадастровый (или условный) номер: 77:01:0001029:4141.

Ограничение (обременение) права: аренда.

Залоговая стоимость предмета залога: 89 833 317,60 руб. (Восемьдесят девять миллионов восемьсот тридцать три тысячи триста семнадцать рублей 60 копеек).

Предметом залога обеспечивается исполнение обязательств ЗАЛОГОДАТЕЛЯ, возникших на основании КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА № МФ-КД-24 от 25.10.2012 (в редакции Дополнительного соглашения №01 от 03.03.2014), заключенных между ЗАЛОГОДАТЕЛЕМ (в Кредитном договоре – ЗАО «Фламинго») и ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЕМ в городе Москве. ЗАО «Фламинго» решением единственного акционера от 15.10.2013г. реорганизовано в форме присоединения к ЗАЛОГОДАТЕЛЮ.

### **2.2. Договор последующей ипотеки №МФ-КД-24/ДИ-2.**

Предмет залога (последующей ипотеки): помещение, назначение: нежилое, общая площадь 513.1 кв. м., номера на поэтажном плане: антресоль 1, помещение II - комнаты с 1 по 4; этаж 1, помещение II – комнаты с 1 по 16, адрес (местонахождение) объекта: г. Москва, просп. Кутузовский, д. 26, корп. 1, кадастровый (или условный) номер: 148488.

Ограничение (обременение) права: аренда.

Залоговая стоимость предмета залога: 306 120 000 (Триста шесть миллионов сто двадцать тысяч) рублей.

Предметом залога обеспечивается исполнение обязательств ЗАЛОГОДАТЕЛЯ, возникших на основании КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА № МФ-КД-24 от 25.10.2012 (в редакции Дополнительного соглашения №01 от 03.03.2014), заключенных между ЗАЛОГОДАТЕЛЕМ (в Кредитном договоре – ЗАО «Фламинго») и ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЕМ в городе Москве. ЗАО «Фламинго» решением единственного акционера от 15.10.2013г. реорганизовано в форме присоединения к ЗАЛОГОДАТЕЛЮ.

### **3) Договор потребительского кредита.**

Стороны сделки: ОАО КБ «Региональный кредит» (Кредитор) и Аветисян А.Д. (Заемщик).

Заинтересованное лицо: Аветисян А.Д.

Сумма кредита: 29 800 000 (Двадцать девять миллионов восемьсот тысяч) рублей.

Целевое использование: приобретение недвижимости.

Дата погашения кредита: не позднее «12» май 2015г.

Процентная ставка: 20% годовых. Проценты за пользование кредитом Заёмщик уплачивает ежемесячно не позднее 26 числа каждого календарного месяца включительно.

Погашение основного долга производится Заемщиком в конце срока кредитования.

#### **4) Договор потребительского кредита.**

Стороны сделки: ОАО КБ «Региональный кредит» (Кредитор) и Чупшева С.В. (Заемщик).

Заинтересованное лицо: член Совета директоров Чупшева С.В.

Сумма кредита: 5 000 000 (Пять миллионов) рублей.

Целевое использование: окончательный расчет по приобретению недвижимого имущества по адресу: Москва, поселение Краснопахорское, село Красная Пахра, ул. Заречная, д. 9

Срок возврата кредита: не позднее «24» июня 2015г.

Процентная ставка: 20% годовых. Проценты за пользование кредитом Заёмщик уплачивает ежемесячно не позднее 26 числа каждого календарного месяца включительно.

Первая оплата процентов за использование кредита - не позднее «26» мая 2015г.

Последняя уплата процентов производится в день полного погашения кредита.

Кредит без обеспечения.

#### **5) Сделки в рамках приобретения Аветисяном А.Д. КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО). Заинтересованное лицо: Аветисян А.Д.**

**5.1.** Рамочное Соглашение о купле-продаже в отношении 100% выпущенного акционерного капитала БОК Раша, задолженности по финансированию материнской компании, Соглашений о финансировании материнской компании, задолженности по кредиту Дефстер и Кредитного договора Дефстер (SALE AND PURCHASE AGREEMENT relating to 100% of the issued share capital of BOC Russia, the Parent Funding Debt and the Parent Funding Agreements, and the Defster Loan Debt and the Defster Loan Agreement).

Стороны сделки: (1) ПУБЛИЧНАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ БАНК КИПРА ЛИМИТЕД (BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LIMITED), (2) г-н Гарик Тигранович Закарян, (3) г-н Георгий Игоревич Писков, (4) LLC MC INVESTMENTS AND ASSET MANAGEMENT, (5) CERADONI LIMITED, (6) ОАО КБ «Региональный кредит», (7) г-н Артем Давидович Аветисян, на согласованных сторонами условиях Соглашения о купле-продаже.

**5.2.** Письмо о раскрытии информации (Disclosure Letter).

Стороны сделки: (1) ПУБЛИЧНАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ БАНК КИПРА ЛИМИТЕД (BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LIMITED), (2) CERADONI LIMITED, (3) ОАО КБ «Региональный кредит» и (4) г-н Артем Давидович Аветисян на согласованных сторонами условиях согласно Письму о раскрытии.

**5.3.** сделка уступки требования (цессии) в рамках Соглашения о купле-продаже (п.5.1.).

Стороны сделки: Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Инвестиции Управление Активами» (Цедент), ОАО КБ «Региональный кредит» (Цессионарий).

Предмет сделки: Права требования в полном объеме к компании «ДЭФСТЕР, ЛТД» по Кредитному договору № 34-12/Кр от «14» июня 2012г. (с учетом изменений, внесенных дополнительными соглашениями №1 от 11 июня 2013 г., №2 от 27 июня 2013 г. и №3 от 11 июня 2014 г.), заключенному между Компанией и КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), далее – Первоначальный кредитор, а также все права Цедента по обеспечительным договорам, полученным Цедентом по Договору № 85 уступки требований (цессии) от 02 октября 2014 г., заключенному между Первоначальным кредитором и Цедентом.

Стоимость Прав требования: не более 470 000 000 рублей.

**5.4.** Сделки ипотеки в рамках Соглашения о купле-продаже (п.5.1.).

Стороны сделок: ПУБЛИЧНАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ БАНК КИПРА ЛИМИТЕД (Залогодержатель), ОАО КБ «Региональный кредит» (Залогодатель).

**5.4.1.** Предмет ипотеки:

- Нежилое помещение (пом. подвал 1-23, 1 этаж: 1-5,7-33, 2 этаж: 1,2,4,5,11-35, 3 этаж: 1-28, 4 этаж: 1-5, 5 этаж: 1-4), расположенное по адресу: Ярославская область, г. Ярославль, ул. Свободы, д. 91. Кадастровый (условный) номер: 76:23:010101:168135; общая площадь (кв.м) - 9 647,2. Залоговая стоимость: 1 068 610 169 рублей (без учета НДС).

- Земельный участок (доля в праве собственности в размере 68771/144458), категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для эксплуатации концертно-развлекательного комплекса, кадастровый номер: 76:23:031003:2, площадь (кв. м) - 12 063, местонахождение: Ярославская область, г. Ярославль, ул. Свободы, д. 91. Залоговая стоимость: 232 000 000 рублей (без учета НДС).

**5.4.2.** Предмет ипотеки: Нежилое помещение (антресоль 1, помещение V – комнаты с 1 по 6; подвал, помещение IX – комнаты с 1 по 4; помещение IXа – комнаты с 1 по 4;



этаж 1, помещение V – комнаты с 1 по 19), расположенное по адресу: г. Москва, проспект Мира, д. 99. Кадастровый (условный) номер: 77:02:0023001:4691; площадь (кв. м) - 488,6; Залоговая стоимость: 540 588 983 рублей (без учета НДС).

**5.4.3.** Предмет ипотеки: Нежилое помещение (этаж а1, помещение VII – комнаты 1, 2, 2а, с 3 по 6; помещение VIII – комнаты 1, 1а, 1б, 1в; подвал, помещение IX – комнаты 1, 1а, 2, 2а, 2б, 3, 4, 8; этаж 1, помещение XX – комнаты 1, 2, 2а, 2б, 2в, с 3 по 7, 7а, 8, с 10 по 16), расположенное по адресу: г. Москва, Ленинградский проспект, д. 75, корп.1; Кадастровый (условный) номер: 77:09:0004021:5545; площадь (кв. м) - 501,3; Залоговая стоимость: 528 888 136 рублей (без учета НДС).

**5.4.4.** Предмет ипотеки: Нежилое помещение (этаж 1, помещение IV – комнаты с 3 по 12; помещение IVа – комнаты с 1 по 11), расположенное по адресу: г. Москва, просп. Ленинский, д. 70/11. Кадастровый (условный) номер: 77:05:0001009:8072; площадь (кв. м) - 207,9. Залоговая стоимость: 178 036 441 рублей (без учета НДС).

**5.4.5.** Предмет ипотеки: Встроенное помещение торгового назначения, литера А (1 этаж – помещения №№ 16-22, 24-26 (в части жилого дома кв. 1-78)), расположенное по адресу: Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Луначарского, д. 189. Кадастровый (условный) номер: 66:41:0206901:3972; площадь (кв. м) - 154,3. Залоговая стоимость: 39 580 508 рублей (без учета НДС).

Итого общая залоговая стоимость имущества: 2 587 704 237,28 рублей.

## **6) Кредитный договор об открытии возобновляемой кредитной линии**

### **№ МФ-ВКЛ-15.**

Стороны сделки: ОАО КБ «Региональный кредит» (Кредитор) и ООО «Мой клуб» (Заемщик).

Заинтересованное лицо: Аветисян А.Д.

лимит задолженности - 5 000 000 рублей;

Процентная ставка 14 % годовых;

Срок действия возобновляемой кредитной линии: по «03» июля 2018г.

Цель: пополнение оборотных средств.

Заемщик уплачивает единоразовую комиссию за предоставление кредита 5 000 рублей, без НДС.

**7) Дополнительное соглашение №1** к Соглашению о купле-продаже от 16 июля 2015 года в отношении 100% выпущенного акционерного капитала БОК Раша, задолженности по финансированию материнской компании, Соглашений о финансировании материнской

компании, задолженности по кредиту Дефстер и Кредитного договора Дефстер (SIDE LETTER NO. 1 TO SALE AND PURCHASE AGREEMENT, DATED 16 JULY 2015, relating to 100% of the issued share capital of BOC Russia, the Parent Funding Debt and the Parent Funding Agreements, and the Defster Loan Debt and the Defster Loan Agreement).

Стороны сделки: (1) ПУБЛИЧНАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ БАНК КИПРА ЛИМИТЕД (BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LIMITED), (2) CERADONI LIMITED, (3) ОАО КБ «Региональный кредит», (4) г-н Артем Давидович Аветисян, на согласованных сторонами условиях Дополнительного соглашения к Соглашению о купле-продаже.

#### **8) Договор потребительского кредита.**

Стороны сделки: ОАО КБ «Региональный кредит» (Кредитор) и Аветисян А.Д. (Заемщик).

Заинтересованное лицо: Аветисян А.Д.

Сумма кредита: 52 000 000 (Пятьдесят два миллиона) рублей.

Целевое использование: предоставление займа ЗАО «Кonti».

Дата погашения кредита: не позднее «25» декабря 2015г.

Процентная ставка: 16% годовых.

Погашение основного долга производится Заемщиком в конце срока кредитования.

#### **9) Договор потребительского кредита.**

Стороны сделки: ОАО КБ «Региональный кредит» (Кредитор) и Чупшева С.В. (Заемщик).

Заинтересованное лицо: Чупшева С.В.

Сумма кредита: 2 000 000 (Два миллиона) рублей.

Целевое использование: потребительские нужды.

Дата погашения кредита: не позднее «02» сентября 2016г.

Процентная ставка: 17% годовых.

Погашение основного долга производится Заемщиком по графику:

не позднее	26.11.2015	100 000,00
не позднее	28.12.2015	100 000,00
не позднее	26.01.2016	200 000,00
не позднее	26.02.2016	200 000,00
не позднее	28.03.2016	200 000,00
не позднее	26.04.2016	200 000,00
не позднее	26.05.2016	200 000,00
не позднее	27.06.2016	200 000,00

не позднее	26.07.2016	200 000,00
не позднее	26.08.2016	200 000,00
не позднее	02.09.2016	200 000,00

#### **10) Договор купли-продажи облигаций.**

Стороны сделки: ОАО КБ «Региональный кредит» (Продавец), КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) - Покупатель.

Заинтересованное лицо: Аветисян А.Д.

Предмет сделки - Облигации в количестве 13 510 штук, имеющие следующие реквизиты:

Полное наименование Эмитента из Устава Orient Express Finance Limited

Наименование Эмитента (англ.) ORIENT EXPRESS FINANCE LIMITED

Код ISIN XS0308287803

Код CFI DBVXGR

Государственный регистрационный номер -

Вид ценной бумаги Облигация

Форма выпуска ценных бумаг Документарная именная

Тип долгового инструмента Ноты участия в кредите (Loan participation notes)

Наименование выпуска ценной бумаги Orient Express Finance Limited 27/06/17

Валюта номинала USD

Номинальная стоимость (в валюте номинала) 1 000.00

Непогашенная часть номинала (в валюте номинала) 1 000.00

Цена продажи облигаций: не менее 98,56% от номинала плюс купон, начисленный на дату продажи, включая дату продажи, но не более 99,94% от номинала плюс купон, начисленный на дату продажи, включая дату продажи.

#### **11) Договор потребительского кредита.**

Стороны сделки: ОАО КБ «Региональный кредит» (Кредитор) и Черствов А.В. (Заемщик).

Заинтересованное лицо: Черстов А.В.

Сумма кредита: 5 000 000 (Пять миллионов) рублей.

Целевое использование: приобретение автомобиля.

Дата погашения кредита: не позднее «18» сентября 2016г.

Процентная ставка: 18% годовых.

Погашение основного долга производится Заемщиком ежемесячно не позднее 26 числа каждого календарного месяца включительно, начиная с 26.10.2015г. по 416 666 рублей 67

копеек. Последнее погашение в сумме 416 666 рублей 63 копеек производится в конце срока кредитования.

#### **12) Договор потребительского кредита.**

Стороны сделки: ОАО КБ «Региональный кредит» (Кредитор) и Аветисян А.Д. (Заемщик).

Заинтересованное лицо: Аветисян А.Д.

Сумма кредита 10 500 000 (Десять миллионов пятьсот тысяч) рублей.

Дата погашения кредита: не позднее «29» октября 2015г.

Процентная ставка за пользование кредитом: 16% годовых.

Целевое использование: потребительские нужды.

Погашение основного долга производится в конце срока кредитования.

#### **13) Договор уступки требования (цессии).**

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

Заинтересованное лицо: Аветисян А.Д.

Предмет сделки: Права требования к компании «ДЭФСТЕР, ЛТД» по Кредитному договору № 34-12/Кр от «14» июня 2012г. (с учетом изменений, внесенных дополнительными соглашениями №1 от 11 июня 2013 г., №2 от 27 июня 2013 г. и №3 от 11 июня 2014 г.), заключенному между Компанией и КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), а также все права Цедента по обеспечительным договорам, полученным Цедентом по Договору № 4/УК уступки требований (цессии) от 25 сентября 2015г.

Стоимость Прав требования: не менее 527 000 000 рублей.

#### **14) Договор потребительского кредита.**

Стороны сделки: ОАО КБ «Региональный кредит» (Кредитор) и Голубев С.И. (Заемщик).

Заинтересованное лицо: Голубев С.И.

Сумма кредита: 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей.

Целевое использование: потребительские нужды.

Процентная ставка: 19% годовых.

Срок кредитования: по «12» октября 2018г.

Погашение основного долга: ежемесячно не позднее 10 числа каждого календарного месяца включительно, начиная с ноября 2015г. по сентябрь 2018г. включительно по 16 666 (Шестнадцать тысяч шестьсот шестьдесят шесть) рублей 67 копеек и не позднее «12»

октября 2018г. - 16 666 (Шестнадцать тысяч шестьсот шестьдесят шесть) рублей 55 копеек.

### **15) Сделки по реализации имущества.**

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

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

#### **15.1. сделки по реализации недвижимости:**

- Помещение, назначение: нежилое, общая площадь 207,9 кв. м, этаж 1, номера на поэтажном плане: этаж 1, помещение IV – комнаты с 3 по 12, помещение IVa - комнаты с 1 по 11, адрес (местонахождение): г. Москва, Ленинский проспект, д. 70/11, кадастровый (условный) номер: 11842; Цена продажи: 210 083 000 (Двести десять миллионов восемьдесят три тысячи) рублей, в том числе НДС;

- Помещение, назначение: нежилое, общая площадь: 501,3 кв. м., этаж 1, подвал, антресоль 1, номера на поэтажном плане: этаж а1, пом.VII – комнаты 1, 2, 2а, с 3 по 6; помещение VIII – комнаты 1, 1а, 1б, 1в; подвал, IX ком. 1, 1а, 2, 2а, 2б, 3, 4, 8; этаж 1 пом. XX ком.1,2,2а, 2б,2в, с 3 по 7, 7а, 8, с 10 по 16, адрес (местонахождение): г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 75, корп.1, кадастровый (условный) номер: 158655; Цена продажи: 624 088 000 (Шестьсот двадцать четыре миллиона восемьдесят восемь тысяч) рублей, в том числе НДС;

- Нежилые помещения, назначение: торговое, общая площадь 488,6 кв. м, номера на поэтажном плане: антресоль 1, помещение V – комнаты с 1 по 6, подвал, помещение IX- комнаты с 1 по 4, помещение IXa – комнаты с 1 по 4; этаж 1, помещение V – комнаты с 1 по 19, адрес (местонахождение): г. Москва, проспект Мира, д. 99, кадастровый (условный) номер: 37282; Цена продажи: 637 895 000 (Шестьсот тридцать семь миллионов восемьсот девяносто пять тысяч) рублей, в том числе НДС;

- Встроенное помещение, литер А, назначение: торговое, площадь: 154,3 кв. м., номера на поэтажном плане: 1 этаж - помещения №№ 16-22, 24-26 (в части жилого дома кв. 1-78), кадастровый (или условный) номер: 66:01/01:00:586:189:05, адрес (местоположение): Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Луначарского, д. 189; Цена продажи: 46 704 999,99 (Сорок шесть миллионов семьсот четыре тысячи девятьсот девяносто девять) рублей 99 копеек, в том числе НДС;

- Помещение, назначение: нежилое, общая площадь 9 647,2 кв. м., этаж подвал, 1,2,3,4,5, пом. подвал 1-23, 1 этаж: 1-5,7-33,2 этаж:1,2,4,5,11-35, 3 этаж: 1-28, 4 этаж: 1-5, 5 этаж:1-4. Кадастровый (или условный) номер: 76:23:010101:168135, адрес

(местонахождение): Ярославская область, г. Ярославль, ул. Свободы, д.91; Цена продажи: 1 260 960 000 (Один миллиард двести шестьдесят миллионов девятьсот шестьдесят тысяч) рублей, в том числе НДС;

- 68771/144458 доля в праве общей долевой собственности на земельный участок, разрешенное использование: для эксплуатации концертно-развлекательного комплекса, общая площадь: 12 063 кв. м., категория земель: земли населенных пунктов, кадастровый (или условный) номер 76:23:031003:2, адрес (местонахождение): Ярославская область, г. Ярославль, ул. Свободы, д. 91; Цена продажи: 232 000 000 (Двести тридцать два миллиона) рублей, НДС не облагается;

- Жилой дом, назначение: жилое, 3-этажный, общая площадь 454,60 кв. м., инв. №174:055-17377, лит. А, А1, а, а1, №1, кадастровый (условный) номер: 50:20:0000000:289156, адрес (местонахождение) объекта: Московская область, Одинцовский район, д. Шульгино, ГП-4, д. 45/1; Цена продажи: 52 590 000 (Пятьдесят два миллиона пятьсот девяносто тысяч) рублей, НДС не облагается;

- Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для индивидуального жилищного строительства, общая площадь 1053 кв.м., кадастровый (условный номер): 50:20:0010307:159, адрес (местонахождение): Московская область, Одинцовский район, Барвихинский с.о., дер. Шульгино, ул. Новая, д. 45 (Г.П.-4, уч. 45). Цена продажи: 22 303 000 (Двадцать два миллиона триста три тысячи) рублей, НДС не облагается.

#### 15.2. сделки по реализации долей участия Банка в уставном капитале:

- общества с ограниченной ответственностью «ВОЛГАБАС». Доля участия: 13,41%, номинальная стоимость – 1 341 390 руб. Цена реализации: 532 000 000 (Пятьсот тридцать два миллиона) рублей.

- общества с ограниченной ответственностью «БРИС-БОСФОР». Доля участия: 541/11625, номинальная стоимость – 4 328 руб. Цена реализации: 147 703 000 (Сто сорок семь миллионов семьсот три тысячи) рублей.

- ВЕНИКА ЛТД. (VENICA LTD.). Доля участия: 89 акций класса К, номинальная стоимость каждой акции – 1 евро. Цена реализации: 3 120 870,66 (Три миллиона сто двадцать тысяч восемьсот семьдесят и 66/100) евро. Оплата осуществляется в рублях Российской Федерации по курсу Банка России на дату платежа.

#### 16) Сделки уступки требования (цессии).

Стороны сделки (сделок): Цедент - ОАО КБ «Региональный кредит», Цессионарий – КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО).

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

Предмет сделок: все существующие и будущие права требования к Должникам, следующие из кредитных договоров, заключенных между Цедентом и Должниками, все существующие и будущие права требования, следующие из договоров обеспечения, договоров страхования заложенного по договорам обеспечения имущества (далее – «Уступаемые договоры»):

Договор уступки требования (цессии) №№	Наименование Должника	Уступаемые договоры		Сумма долга по Кредитному договору: основной долг и проценты за пользование на 07.12.2015г. (в рублях РФ)	Цена сделки
		Кредитный договор (№ и дата)	Договор обеспечения (наименование, № и дата)		
1-Ц-БРК	ООО "НООТ"	МФ-НКЛ-25 от 10.03.2015	Договор поручительства №МФ-НКЛ-25/П-1 от 10.03.2015	218 617 095,90	218 617 095,90
2-Ц-БРК	ООО "НООТ"	МФ-НКЛ-28 от 14.04.2015	Договор поручительства №МФ-НКЛ-28/П-1 от 14.04.2015	151 117 808,22	151 117 808,22
3-Ц-БРК	ООО "НООТ"	МФ-НКЛ-31 от 02.06.2015	Договор поручительства №МФ-НКЛ-31/П-1 от 02.06.2015	46 594 657,53	46 594 657,53
4-Ц-БРК	ООО "НООТ"	МФ-НКЛ-40 от 03.08.2015		100 745 205,48	100 745 205,48
5-Ц-БРК	ООО "НООТ"	МФ-НКЛ-43 от 12.08.2015		30 223 561,65	30 223 561,65
6-Ц-БРК	ООО "ВОЛГАБАС"	МФ-НКЛ-21 от 31.10.2014	Договор поручительства №МФ-НКЛ-21/П-1 от	151 117 808,22	151 117 808,22

			31.10.2014		
7-Ц-БРК	ООО "Автобан-Юг"	МФ-НКЛ-36 от 06.07.2015		35 326 027,40	35 326 027,40
8-Ц-БРК	ООО "БРАЗИС-ОБУВЪ"	МФ-НКЛ-34 от 18.06.2015		100 931 506,85	100 931 506,85
9-Ц-БРК	ООО "БРАЗИС-ОБУВЪ"	МФ-НКЛ-35 от 06.07.2015		100 931 506,85	100 931 506,85
10-Ц-БРК	ООО "БРАЗИС-ОБУВЪ"	МФ-НКЛ-37 от 10.07.2015		100 931 506,85	100 931 506,85
11-Ц-БРК	ООО "БРАЗИС-ОБУВЪ"	МФ-НКЛ-38 от 17.07.2015		217 002 739,73	217 002 739,73
12-Ц-БРК	ООО "БРАЗИС-ОБУВЪ"	МФ-НКЛ-39 от 24.07.2015		136 257 534,25	136 257 534,25
13-Ц-БРК	ООО "Бразис Логистик"	МФ-ВКЛ-13 от 28.04.2015		12 102 753,97	12 102 753,97
14-Ц-БРК	ООО "Бразис Логистик"	МФ-КД-61 от 23.04.2015		138 908 904,11	138 908 904,11
15-Ц-БРК	ООО "Бразис Логистик"	МФ-КД-62 от 26.05.2015		10 093 150,69	10 093 150,69
16-Ц-БРК	ООО "БРИС-БОСФОР"	МФ-ВКЛ-12 от 20.10.2014	Договор поручительства № МФ-ВКЛ-12/П-1 от 20.10.2014	150 978 082,19	150 978 082,19
17-Ц-БРК	ООО "БРИС-БОСФОР"	МФ-НКЛ-23 от 05.03.2015	Договор поручительства № МФ-НКЛ-23/П-1 от 05.03.2015	20 223 561,64	20 223 561,64
18-Ц-БРК	ООО "БРИС-БОСФОР"	МФ-НКЛ-24 от 11.03.2015	Договор поручительства № МФ-НКЛ-24/П-1 от 11.03.2015	50 558 904,11	50 558 904,11
19-Ц-БРК	ООО "БРИС-БОСФОР"	МФ-НКЛ-27 от	Договор поручительства	171 741 917,81	171 741 917,81



		24.03.2015	№МФ-НКЛ-27/П-1 от 24.03.2015		
20-Ц-БРК	ООО "БРИС-БОСФОР"	МФ-НКЛ-29 от 30.04.2015	Договор поручительства №МФ-НКЛ-29/П-1 от 30.04.2015	60 614 794,52	60 614 794,52
21-Ц-БРК	ООО "БРИС-БОСФОР"	МФ-НКЛ-45 от 19.08.2015	Договор поручительства №МФ-НКЛ-45/П-1 от 19.08.2015	50 465 753,43	50 465 753,43
22-Ц-БРК	ООО "БРИС-БОСФОР"	МФ-НКЛ-51 от 12.10.2015	Договор поручительства №МФ-НКЛ-51/П-1 от 12.10.2015	30 279 452,06	30 279 452,06
23-Ц-БРК	ООО "БРИС-БОСФОР"	МФ-НКЛ-53 от 12.11.2015	Договор поручительства №МФ-НКЛ-53/П-1 от 12.11.2015	30 279 452,05	30 279 452,05
24-Ц-БРК	ООО "Беатрис"	МФ-ВКЛ-14 от 16.06.2015		4 030 739,72	4 030 739,72
25-Ц-БРК	ООО "Беатрис"	МФ-НКЛ-13 от 15.10.2013	Договор поручительства №МФ-НКЛ-13/П-1 от 18.10.2013	21 733 938,57	21 733 938,57
26-Ц-БРК	ООО "Беатрис"	МФ-НКЛ-33 от 16.06.2015		6 046 109,57	6 046 109,57
27-Ц-БРК	ООО "Воркл"	МФ-НКЛ-26 от 20.03.2015		35 326 027,41	35 326 027,41
28-Ц-БРК	ООО "Фаббрис"	МФ-НКЛ-49 от 07.10.2015	1. Договор поручительства №МФ-НКЛ-49/П-1 от 07.10.2015 / 2. Договор поручительства №МФ-НКЛ-	60 558 904,11	60 558 904,11

			49/П-2 от 07.10.2015		
29-Ц- БРК	ООО "Фаббрис"	МФ-НКЛ- 54 от 12.11.2015		15 139 726,03	15 139 726,03
30-Ц- БРК	ООО "НОРДСТАР ДЕВЕЛОПМЕ НТ"	МФ-КД-49 от 10.06.2014	1. Договор о залоге (закладе) векселей № МФ- КД-49/50/ДЗ-2 от 17.06.2014 / 2. Договор о последующем залоге (закладе) векселей № МФ- КД-49/ДЗ-1 от 10.06.2014 / 3. Договор поручительства № МФ-КД-49/П- 1 от 10.06.2014	232 116 298,50	232 116 298,50
31-Ц- БРК	ООО "ТД Селиж"	МФ-НКЛ- 32 от 15.06.2015		70 652 054,80	70 652 054,80
32-Ц- БРК	ООО "ТД Селиж"	МФ-НКЛ- 44 от 18.08.2015		70 619 452,05	70 619 452,05
33-Ц- БРК	ООО "ТД Селиж"	МФ-НКЛ- 52 от 30.10.2015		14 139 506,85	14 139 506,85
34-Ц- БРК	ООО "Эста Фуд Трейд"	МФ-ВКЛ- 15 от 18.06.2015		271 505 753,43	271 505 753,43
35-Ц- БРК	ООО "Эста Фуд Трейд"	МФ-НКЛ- 41 от 29.07.2015		80 745 205,48	80 745 205,48
36-Ц- БРК	ООО "Эста Фуд Трейд"	МФ-НКЛ- 46 от 21.08.2015		100 884 931,50	100 884 931,50
37-Ц- БРК	ООО "Эста Фуд Трейд"	МФ-НКЛ- 48 от 10.09.2015		100 530 825,39	100 530 825,39
38-Ц- БРК	ООО "Эста Фуд Трейд"	МФ-НКЛ- 50 от 07.10.2015		100 884 931,51	100 884 931,51

39-Ц-БРК	Белявский Дмитрий Владимирович	МФ-КФ-10 от 01.07.2011		9 701 763,28	9 701 763,28
40-Ц-БРК	Белявский Дмитрий Владимирович	МФ-КФ-90 от 29.04.2014	Договор о залоге акций №МФ-КФ-90/ДЗ-1 от 29.04.2014	25 246 748,50	25 246 748,50
41-Ц-БРК	Есауленко Валерий Валерьевич	МФ-КФ-70 от 19.08.2013		20 169 190,13	20 169 190,13
42-Ц-БРК	Есауленко Валерий Валерьевич	МФ-КФ-99 от 21.08.2014		3 475 709,59	3 475 709,59
43-Ц-БРК	Зыков Вячеслав Константинович	МФ-НКЛФ-24 от 11.08.2015		15 132 739,72	15 132 739,72
44-Ц-БРК	Лебедев Данила Валентинович	МФ-НКЛ-5 от 19.04.2012	1. Договор поручительства № МФ-НКЛ-5/П-1 от 19.04.2012 / 2. Договор ипотеки № МФ-НКЛ-5/ДИ-1 от 24.05.2012	10 588 304,27	10 588 304,27

Общая сумма сделок: 3 385 272 545 (Три миллиарда триста восемьдесят пять миллионов двести семьдесят две тысячи пятьсот сорок пять) рублей 93 копейки.

## 1.22. Информация об объеме использованных энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, руб.
Электрическая энергия	1 683 327	кв. час.	8 230 532,45
Бензин автомобильный	63 209	литр	2 316 538,88
Газ естественный (природный)	914,82	м <sup>3</sup>	1 275 030,10

Информация об объеме потребляемых энергоресурсов приведена приблизительно в связи с тем, что Банк арендует офисные помещения у третьих лиц и не все действующие

договоры аренды предполагают выделение в сумме арендной платы отдельно суммы компенсации расходов арендодателя по оплате потребляемых энергоресурсов.

По сравнению с прошлым, 2014 годом, наблюдается значительный рост потребления электроэнергии с 419 220 кв. час до 1 683 327 кв. час в 2015 году и по бензину автомобильному с 53 511 литр в 2014 году до 63 209 литр за 2015 год. Рост объясняется развитием подразделений Банка и увеличением численности ВСП и сотрудников в 2015 году.

### **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 2015 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 Приложении 3 Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 385-П от 16.07.2012 года с изменениями и дополнениями.
- 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**

Основные средства — часть имущества банка, используемого в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления банком.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 40 000 рублей, все оружие, независимо от стоимости, а также земля.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности после её первоначального признания, оценивается по текущей (справедливой) стоимости. Оценка осуществляется не реже одного раза в год.

### **Бухгалтерский учет ценных бумаг**

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 и 6 главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета на основании следующих основных принципов:

- 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 оговорку<sup>1</sup>), 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 Федерации;

- 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 номинала;

- 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.

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.

#### **Классификация ценных бумаг при первоначальном признании.**

- 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 государственный регистрационный номер или один международный идентификационный код ISIN, 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. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг по каждому эмитенту.

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». Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг по каждому эмитенту.

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 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 международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), 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), 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»<sup>2</sup> и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»<sup>3</sup>.

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 в последствии, 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» по символу 15101 и на счете **70607** Расходы от переоценки ценных

бумаг по символу 24101 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через 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.

### **Пере классификация ценных бумаг.**

Ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть пере классифицированы 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 «имеющиеся в наличии для продажи», в случае, если намерения Банка в их отношении соответствуют критериям отнесения активов к категории «удерживаемые до погашения», могут быть пере классифицированы 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).

Пере классификация 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 пере классификации 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 пере классифицировать 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 пере классификации 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 пере классификации) достаточно соблюдения хотя бы одного из перечисленных условий.

При несоблюдении изложенных выше условий Банк обязан пере классифицировать 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 пере классификации.

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*. 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 через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая фондовую биржу), раскрываемая в соответствии с п.7.7 Положения ФСФР №10-78/пз-н.

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 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 цена закрытия по такой ценной бумаге не рассчитывалась иностранной фондовой биржей, рыночной ценой ценной бумаги признается 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.

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.

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 безнадежной задолженностью. Расчетная текущая стоимость (без учета суммы частичного списания) определяется по формуле:

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

где:

n – количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

C<sub>i</sub> – размер одного платежа;

t<sub>i</sub> – 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.

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.

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). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), 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 и, 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.

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 или на дату выплаты купона, предусмотренную условиями выпуска бумаг;
- 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 до начисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с Приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П 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), 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), 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 (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.

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.***

По каждому договору займа ценных бумаг, в котором Банк выступает в качестве кредитора, Банк в соответствии с Учетной политикой определяет прекращение либо продолжение признания ценных бумаг, передаваемых в заем.

*Ценные бумаги, переданные в заем без прекращения признания, продолжают учитываться в балансе.*

*В случае прекращения признания* переданные ценные бумаги отражаются по балансовой стоимости с учетом переоценки на счета по учету прочих размещенных средств в корреспонденции с соответствующими счетами по учету вложений в ценные бумаги (за исключением счетов по учету долговых обязательств, удерживаемых до погашения). При этом суммы доходов (расходов) от переоценки ценных бумаг переносятся на счета по учету доходов (расходов) по соответствующим символам операционных доходов (расходов) от операций (по операциям) с приобретенными ценными бумагами.

По долговым обязательствам, для которых получение дохода признается неопределенным, ранее начисленные процентные доходы относятся на счет по учету доходов.

Возврат ценных бумаг, переданных в заем с прекращением признания рассматривается как сделка по приобретению ценных бумаг.

Любые выплаты, полученные от заемщика сверх процентов по договору займа, относятся на доходы по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами.

При неисполнении заемщиком в установленный срок условий договора сумма неисполненных заемщиком требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

По каждому договору займа ценных бумаг, в котором Банк выступает в качестве заемщика, Банк в соответствии с Учетной политикой определяет признание либо непризнание заимствованных ценных бумаг.

*Ценные бумаги, полученные без первоначального признания*, отражаются Банком во вне балансовом учете по справедливой стоимости. Не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца) полученные ценные бумаги подлежат переоценке.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в соответствии с методами оценки, установленными Учетной политикой. В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются

При совершении Банком операций с заимствованными ценными бумагами (если условиями договора это допускается) указанные ценные бумаги списываются с вне

балансового 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, учтенные на счетах по учету прочих привлеченных средств, переоцениваются по справедливой стоимости.

Результаты переоценки подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате возврата ценных бумаг, в соответствии с условиями договора.

Увеличение (уменьшение) обязательств по возврату ценных бумаг в результате переоценки отражается по кредиту (дебету) соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств в корреспонденции со счетами по учету расходов (доходов) по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами (доходов от операций с приобретенными ценными бумагами).

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

Сумма обязательств кредитной организации-заемщика, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

Исполнение обязательств по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств, просроченной межбанковской задолженности или неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов, отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг. При этом сумма обязательств списывается в кредит счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Выплаты кредитору (полностью или частично) доходов, причитающихся ему по заимствованным ценным бумагам, вне зависимости от того, числятся обязательства по возврату ценных бумаг на счетах по учету прочих привлеченных средств или во вне балансовом учете, начисляются исходя из условий договора и подлежат обязательному отражению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате выплаты. Исполнение обязательств по указанным выплатам отражается в бухгалтерском учете в зависимости от согласованного с контрагентом порядка расчетов. При этом если обязательства по возврату ценных бумаг учтены на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, то одновременно с отражением исполнения обязательств перед кредитором соответствующая сумма начисленных требований относится на расходы

Передача заемщиком ценных бумаг, полученных на возвратной основе по одному договору займа, контрагенту по другому договору займа отражается на соответствующих балансовых счетах прочих размещенных и прочих привлеченных средств в сумме стоимости ценных бумаг, по которой они отражены во внебалансовом учете, с одновременным их списанием с внебаланса.

Требования по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих размещенных средств, переоцениваются по справедливой стоимости.

Результаты переоценки подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате возврата ценных бумаг, в соответствии с условиями договора.

Увеличение (уменьшение) требований по возврату ценных бумаг в результате переоценки отражается по дебету (кредиту) соответствующего счета по учету прочих размещенных средств в корреспонденции со счетами по учету доходов (расходов) по соответствующим символам операционных доходов (расходов) от операций (по операциям) с приобретенными ценными бумагами.

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

Получение ценных бумаг, требования по возврату которых учитываются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств, отражается как приобретение ценных бумаг.

*В случае первоначального признания* заимствованные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости на счетах по учету вложений в ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" либо "имеющиеся в наличии для продажи" в корреспонденции со счетами по учету прочих привлеченных средств.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в соответствии с методами оценки, установленными Учетной политикой.

В дальнейшем учет ценных бумаг и операций с ними осуществляется в соответствии с настоящей Учетной политикой.

Исполнение обязательств по возврату ценных бумаг отражается как выбытие (реализация). При этом сумма обязательств, числящаяся на счете по учету прочих

привлеченных средств, списывается в кредит счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Сумма обязательств кредитной организации-заемщика, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

Любые выплаты кредитору сверх процентов по договору займа относятся на расходы по символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате выплаты.

Исполнение обязательств по выплатам отражается в бухгалтерском учете в зависимости от согласованного с кредитором 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*

если признания заимствованных ценных бумаг не осуществлялось, то данная операция отражается как приобретение заимствованных ценных бумаг (с одновременным их списанием с внебалансового учета) либо как реализация заимствованных ценных бумаг, если обязательства по возврату ценных бумаг числятся на счетах по учету прочих привлеченных средств;

если Банк осуществил признание ценных бумаг, то данная операция отражается в бухгалтерском учете как погашение обязательств по прочим привлеченным средствам.

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.

Бухгалтерский учет операций займа ценных бумаг отражен в Учетной политике.

В соответствии с изменениями № 1 в Учетную политику на 2015 год, внесенными с 01.10.2015 года операции займа ценных бумаг отражаются следующим образом:

Разница между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по возврату заимствованных 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)<sup>4</sup>.

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 отдельном Приложении 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.

***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 Учетной политике Банка.

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

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 нерезализованных 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 евробондов на внебиржевом рынке отражен в отдельном к 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 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.

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 в соответствии с Информационным Письмом 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 АО КБ «Модульбанк» 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».

### **Бухгалтерский учет иностранных операций**

В Плате счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плате 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 2015 году учет строился на основе Положения № 385-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 (символ 12201) и № 70606 (символ 22101).

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.

**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.

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.

### **Признание доходов и расходов**

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) если право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) если сумма дохода может быть определена;
- в) если отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) если в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.
- г) соблюдение сотрудниками Банка принципа целесообразности расходов и соответствия их деятельности Банка
- д) все расходы признаются в соответствии с утвержденным бюджетом
- е) расходы, не оформленные в соответствии с действующими внутренними нормативными документами (не одобренные надлежащим образом), не могут быть приняты к оплате.

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).

## **Расходы на формирование резервов Банка**

Банк в целях бухгалтерского учета создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрирован в Минюсте 24.04.2006 года № 7741 с изменениями и дополнениями.

Банк в целях бухгалтерского учета создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года № 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 с учетом изменений и дополнений.

### **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 2015 года внесено одно изменение в Учетную политику в связи с внесением изменений в нормативные акты Банка России. Изменение № 1 вступило в действие с 01.10.2015 года, утверждено Правлением, Протокол № 29 от 25.09.2015 года, Приказ № 229 от 30.09.2015 года. Изменения коснулись порядка учета операций займа ценных бумаг, отражено в разделе 2.1.

При разработке Учетной политики на 2016 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.

#### 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.

## **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 05.01.2016 года по 11.05.2016 года (за 2013 год в 2014 году до 19.03.2014 года, за 2014 год в 2015 году до 30.03.2015 года).

В первый рабочий день 2016 года с балансов Филиалов переданы сформировавшиеся результаты деятельности за 2015 год со счетов 706 на баланс Головного Офиса на счета 707. Перенесены остатки счетов 706 Головного Офиса на счета 707.

В период проведения операций СПОД отражались доходы/расходы в связи с поступлением первичных учетных документов от поставщиков работ и услуг, относящихся к отчетному 2015 году.

По итогам СПОД операций отражен финансовый результат прошлого года на счете 70802 убыток в сумме 604 539 тыс. руб. По итогам 2014 года на счете 70801 отражена прибыль в сумме 635 045 тыс. руб.

К не корректирующим СПОД в деятельности Банка можно отнести введение 21.01.2016 года Предписания Главного управления по Центральному федеральному округу Отделения по Костромской области № 66-6-30/922 ДСП «О применении меры воздействия» сроком на 6 месяцев ограничения на осуществление переводов денежных средств в валюту РФ по поручению клиентов Банка юридических лиц – резидентов на счета юридических лиц – резидентов и индивидуальных предпринимателей (за исключением обязательных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, исполнения обязательств по кредитам банков<sup>0</sup>, открытые в АО КБ «Модульбанк» и в других российских кредитных организациях (указанные операции ограничить объемом ежемесячных оборотов денежных средств, не превышающим 1,3 млрд. руб.)

Введена обязанность ежедекадно информировать Отделение по Костромской области (не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетной декадой) о выполнении Предписания в части введенных ограничений.

09.03.2016 года Банк России пересмотрел сумму ограничения и довел данное решение письмом №Т134-66-6-30/3150дсп «Об увеличении лимита ограничения». С 09.03.2016 года сумма составляет 5 млрд. руб.

Данное предписание затрудняет работу в продвижении выбранной стратегии развития по привлечению и расширению клиентской базы. На момент составления годового отчета за 2015 год, Банк соблюдает лимит, установленный Предписанием. Иных событий, требующих дополнительного раскрытия и отражения в пояснительной информации, произошедших после 01.01.2016 года нет.

## **2.5. Информация об изменениях в Учетной политике АО КБ «Модульбанк» на следующий отчетный год.**

В 2014 - 2015 годах Центральным Банком РФ принят ряд документов, вступивших в действие с 01.01.2016 года, коснувшихся изменения действующего плана счетов бухгалтерского учета, порядка учета имущества, учета доходов и расходов, изменения в символа Отчета о финансовом результате, учета вознаграждений работников.

Это нормативные документы :

- «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» № 446-П от 22.12.2014 года;
- «О порядке бухгалтерского 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 кредитных организациях» № 448-П от 22.12.2014 года;
- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» № 465-П от 15.04.2015 года.

Все эти документы нашли отражения в Учетной Политике на 2016 год.

## **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 № 249/1 от 20.10.2015 года по состоянию на 1 декабря 2015 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, Операционной кассе Московского филиала, в Сибирском филиале и его ВСП в соответствии с приказом № 249/1 от 20.10.2015 года по состоянию на 01.12.2015 года и 01.01.2016 года. Данные, указанные в кассовых книгах, соответствуют фактическому наличию ценностей.

Согласно п. 34 Плана мероприятий по подготовке к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, утвержденного Приказом № 292 от 16 ноября 2015 года, произведена выверка счетов по дебиторской и кредиторской задолженности. Наличие дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями оформлено двусторонними актами.

По состоянию на 01.01.2016 года Клиентами Банка не заявлено о фактах расхождения выведенных остатков счетов. В связи с чем Банк считает, что подтверждены все остатки.

Согласно п. 27 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, утвержденного Приказом № 292 от 11 ноября 2015 года в первый рабочий день 2016 года подготовлены и направлены в Банки – респонденты выписки из лицевых счетов по состоянию на 01.01.2016 года и бланки подтверждения остатков по счетам. На момент составления пояснительной информации, получено 100 % подтверждений и подтверждено 100 % остатков.

Согласно п. 28 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, утвержденного Приказом № 292 от 11 ноября 2015 года в первый рабочий день 2016 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 Отделение 1 Главного управления Центрально банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва по состоянию на 01.01.2016 года. Банком подтверждено 100% остатков.

Согласно п. 26 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, утвержденного Приказом № 292 от 11 ноября 2015 года в первый рабочий день 2016 года сверены остатки по счетам второго

порядка 30301, 30302, 30305, 30306 по расчетам с Филиалами Банка, расхождений не выявлено.

Согласно п. п. 4 и 7 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, утвержденного Приказом № 292 от 11 ноября 2015 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 22.12.2015 года о хранении сертификатов долговых обязательств в вышестоящих депозитариях и отражении их наличия в виде записей по счетам ДЕПО. Расхождений не выявлено.

Согласно п.8 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, утвержденного Приказом № 292 от 11 ноября 2015 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 отражены арендуемые объекты недвижимости при наличии расторжений договоров аренды на сумму 81 811 859,83 рублей:**

- арендованное помещение по договору субаренды нежилого помещения от 01.04.2010 года с ООО ИКБ "СОВКОМБАНК" г. Бийск, ул. Васильева, д.45/2 (ОО "Васильевский") при наличии расторжения договора аренды и акта приема-передачи;
- арендованное помещение ООО «ВАША КАССА» г. Бердск, ул. Красная Сибирь, дом107 (ДО «Красная Сибирь») при наличии расторжения договора аренды и акта приема-передачи.
- арендованное помещение ИП Сигитов Константин Эдуардович г. Северск, пр-т Коммунистический, д.36 (ОО "Северский") при наличии расторжения договора аренды и акта приема-передачи;
- арендованное помещение ООО НПЦ ЛОГОС г. Новосибирск, ул. Вокзальная магистраль, дом16 (ДО «На Вокзальной магистрали») при наличии расторжения договора аренды и акта приема-передачи;
- арендованное помещение по договору № 1-БР/2014 от 15.12.14 года с ИП Бритишинский А.Л. (г. Москва, Пр-т Мира, 99) при наличии расторжения договора аренды и акта приема-передачи;
- арендованное нежилое помещение по договору № 01/15-Д от 27.01.15 года с ИП Гиллерович Ю.М. (г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, дом 32) при наличии расторжения договора аренды и акта приема-передачи;

- арендованное нежилое помещение по договору б/н от 22.02.15 года с ИП Карасев М.В. (г. Москва, Варшавское шоссе, 158, корп.2) при наличии расторжения договора аренды и акта приема-передачи;
- арендованное нежилое помещение по договору № АБРК ОТ 02.02.15 года с гражданином Аветисян А.Д. (г. Москва, ул. Первомайская, дом 81) при наличии расторжения договора аренды и акта приема-передачи;
- арендованное нежилое помещение по договору № 03-15 ОТ 15.05.15 года с ИП Киракосян С.А., ИП Полторацкая Н.М. (г. Сочи, ул. Роз, дом 117) при наличии расторжения договора аренды и акта приема-передачи;

**2) на счете 91507 отражены арендуемые транспортные средства при наличии расторжений договоров аренды на сумму 1 635 000,00 рублей:**

- арендованный автомобиль VOLKSWAGEN POLO по договору аренды транспортного средства б/н от 01.07.2014 года с гражданкой Степановой Т.П.;
- арендованный автомобиль HYUNDAI AVANTE по договору аренды транспортного средства б/н от 01.08.2014 года с гражданином Козловым Е.И.;
- арендованный автомобиль ТОЙОТА ПРЕМИО рег. знак Е450ТВ22 по договору аренды б/н от 16.10.2014 года с гражданином Турицыным С.А.

**3) Выявлен факт не отражения арендуемого имущества на сумму 89 727,50 рублей:**

- арендованное нежилое помещение по договору № 506-15/39 СС ОТ 15.09.15 года с ООО "РГС Недвижимость" (г. Калининград, пл. Победы, д.10) при наличии акта приема-передачи помещения;
- арендованное нежилое помещение по договору № 024/К-15 ОТ 27.10.15г. с ООО "Амега-2000" (г. Воронеж, ул. Кулыгина, д.17) при наличии акта приема-передачи помещения;
- арендованное нежилое помещение по договору № К11-С4-А-008 ОТ 05.11.15 года с ООО "СИГМА" (г. Омск, ул. Орджоникидзе, д.7, пом.4П) при наличии акта приема-передачи помещения.

31.12.2015 года в бухгалтерском учете отражены соответствующие проводки по изменению стоимости арендованного имущества. По состоянию на 01.01.2016 года расхождений нет.

## 2.8.Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2016 г. общая величина дебиторской задолженности составила 369 918 тыс. руб., что на 1 301 746 тыс. руб. меньше дебиторской задолженности на 01.01.2015 года.

Общая величина кредиторской задолженности на 01.01.2016 года составила 460 931 тыс. руб., что на 160 241 тыс. руб. больше суммы кредиторской задолженности на 01.01.2015 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

	2014г.		2015г.	
	Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы зadолженности, в %%	Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы зadолженности, в %%
по балансовому счету № 60302 "Расчеты по налогам и сборам"	91 882	5,5	64 131	17,34
по балансовому счету № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	210	0,01	115	0,03
по балансовому счету № 60310 "НДС уплаченный"	0	0,00	0	0
по балансовому счету № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	1 469 912	87,93	184 924	49,99
по балансовому счету № 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	20 014	1,20	27 581	7,46
по балансовому счету № 60315 "Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам"	0	0,00	0	0

по балансовому счету №60323 "Расчеты с прочими дебиторами "	13 886	0,83	13 883	3,75
по балансовому счету № 47423 "Требования по прочим операциям "	75 760	4,53	79 284	21,43
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>1 671 664</b>	<b>100,00</b>	<b>369 918</b>	<b>100,00</b>
по балансовому счету № 60301 "Расчеты по налогам и сборам"	27 244	9,06	21 407	4,65
по балансовому счету № 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам"	59	0,02	4	0
по балансовому счету № 60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0,00	0	0
по балансовому счету № 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	257 760	85,72	425 212	92,25
по балансовому счету № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	3 758	1,25	2 085	0,45
по балансовому счету № 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным суммам"	0	0,00	0	0
по балансовому счету № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами "	11 568	3,85	0	0
по балансовому счету № 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	6	0,01	11 816	2,56
по балансовому счету № 47422 "Обязательства по прочим операциям"	295	0,09	407	0,09
<b>Кредиторская задолженность</b>	<b>300 690</b>	<b>100,00</b>	<b>460 931</b>	<b>100,00</b>

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 49,99%. В суммовом



выражение уменьшение к уровню прошлого года составило 1 284 988 тыс. руб. Снижение обусловлено завершением расчетов по реализации недвижимости с рассрочкой платежа с покупателями ООО «Аленвар» и ООО КА «Айдиа Групп», отраженным на 01.01.2015 года.

В 1,4 раза возрос остаток счета 60314 (учет в долларах США) по расчетам с компанией - нерезидентом Соларикос Трейдинг Лимитед. Рост объясняется изменением курса доллара с 56,2584 рублей на 01.01.2015 года до 72,9299 рублей на 01.01.2016 года. Значительно снижены расчеты с бюджетом на 01.01.2016 года с 91 882 тыс. руб. до 64 131 тыс. руб. На отчетную дату отражена не возмещенная переплата по НДС за третий квартал 2015 года. В период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год расчеты по НДС возмещены, осуществлен зачет с суммой налога по итогам четвертого квартала 2015 года.

Наибольшую долю в структуре кредиторской задолженности занимают суммы по расчетам с бюджетом по НДС полученному (счет 60309) 92,25 %. По сравнению с прошлым отчетным периодом произошло увеличение на 167 452 тыс. руб., что объясняется отражением 31.12.2015 года НДС полученного по сделкам реализации (выбытия) недвижимого имущества по сделкам четвертого квартала 2015 года.

## 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

	2014г.	2015г.
Денежные средства на счетах в Банке России	634 771	657 334
- в том числе обязательные резервы	79 443	91 077

Наличные денежные средства	193 359	1 773 182
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	151 273	918 763
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>979 403</b>	<b>3 349 279</b>

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.):

	2015 г.	2014 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302 584	0*

\*31.12.2014 года все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 года № 3498-У «О пере классификации ценных бумаг» были пере классифицированы в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по итогам года был сформирован вложениями в облигации двух корпоративных эмитентов – ПАО «СОВКОМБАНК» и ООО «РВК-ФИНАНС».

### **3.3. Ценные бумаги**

В 2015 году Банк осуществлял операции с акциями, облигациями, векселями и сберегательными сертификатами.

На 01.01.2016 вложения в облигации, включая облигации иностранных эмитентов, составили 9 042 257,0 тыс. руб. против 16 557 929,0 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015. Вложения в акции – 419 651,7 тыс. руб. Данные приведены без учета переоценки.

**Таблица 10**

#### **Структура портфеля облигаций на 01.01.2016**

Вид вложений	Сумма (тыс. руб.)	Процент от общего объема
--------------	-------------------	--------------------------

Вложения в государственные облигации (ОФЗ)	0,00	0,00
Вложения в субфедеральные и муниципальные облигации	1 519 432,7	16,8
Вложения в еврооблигации	3 672 568,0	40,6
Вложения в корпоративные облигации составили	3 850 256,3	42,6
<b>ВСЕГО</b>	<b>9 042 257,0</b>	<b>100,00</b>

Сравнение показателей портфеля облигаций за 2014 и 2015 годы приведено ниже

Таблица 11

**Динамика портфеля облигаций 2015 г.**

Направление вложений	На 01.01.2015		На 01.01.2016		динамика	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Отклонение, тыс. руб.	Прирост, %
Вложения в государственные ценные бумаги	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0%
Вложения в субфедеральные и муниципальные ценные бумаги	3 668 760,0	22,0	1 519 432,7	16,8	- 2 146 327,3	- 59%
Вложения в еврооблигации	5 490 693,2	33,0	3 672 568,0	40,6	-1 818 125,2	-33%
Вложения в корпоративные ценные бумаги	7 398 475,8	45,0	3 850 256,3	42,6	- 3 548 219,5	-48%
Портфель ценных бумаг, всего	16 557 929,0	100,0	9 042 257,0	100,0	- 7 515 672,0	- 45%

Во второй половине года Банк планомерно сокращал объем вложений в ценные бумаги, что по итогам года позволило существенно сократить объем фондирования активов за счет привлечения средств по сделкам РЕПО.

В 2015 году процентный доход по вложениям в эмиссионные ценные бумаги начислен в сумме 1 368 770 тыс. руб., доходов от владения акциями Банк не получал.

Динамика процентного дохода и чистого дохода от операций с облигациями за 2014 и 2015 годы отражена в Таблице 12.

Таблица 12

**Динамика показателей доходов по портфелю облигаций за период 2014 – 2015 гг.**

Показатель доходов	Значение показателей (тыс. руб.)		Динамика	
	2014 год	2015 год	Сумма, тыс. руб.	Прирост, %
Начисленный процентный доход	1 569 277	1 368 770	- 200 507	- 13%
Чистый доход от операций с облигациями	- 465 137	-327 092	138 045	30%

В 2015 году Банк собственные векселя не выпускал. Таким образом, на 01.01.2016 года обязательства по собственным векселям у Банка отсутствовали. Расходы по выпущенным векселям по итогам 2015 года сложились на уровне 8 678 тыс. руб.

В 2015 году Банк продолжал предлагать частным клиентам сберегательные сертификаты. В результате за отчетный период было реализовано сберегательных сертификатов на общую сумму 106 682,0 тыс. руб., в том числе 54% приходилось на сберегательные сертификаты, выпущенные со сроком от полугода до года. Сберегательные сертификаты сроком погашения свыше года в 2015 году Банк не клиентам не предлагал.

На 01.01.2016 года объем обязательств по сберегательным сертификатам составил 35 409 тыс. руб., в том числе 1 714 тыс. руб. составили обязательства по уплате процентов. Всего за отчетный год объем процентных расходов по выпущенным Банком сберегательным сертификатам составил 3 353 тыс. руб., что на 46 % ниже аналогичного показателя предыдущего года.

Общий объем вложений в векселя сторонних эмитентов в 2015 году составил 1 419 690 тыс. руб. При этом по состоянию на 01.01.2016 года вложения в векселя сторонних эмитентов сложились на уровне 288 733 тыс. руб., что на 503 863 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2015 года.

Доход, полученный Банком от вложений в векселя сторонних эмитентов, в 2015 году составил 264 903 тыс. руб., что более чем в 36 раз превышает показатель предыдущего года.

#### **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.)
<b>01.01.2015</b>	<b>0</b>	<b>13 993 819</b>
<i>МБК</i>	<i>0</i>	<i>1 010 000</i>
<i>Кредиты Банка России</i>	<i>0</i>	<i>330 000</i>
<i>Депозиты в Банке России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Средства по сделкам РЕПО</i>	<i>0</i>	<i>12 653 819</i>
<b>01.01.2016</b>	<b>3 278 990</b>	<b>2 942 170</b>
<i>МБК</i>	<i>3 278 990</i>	<i>307 213</i>
<i>Кредиты Банка России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Депозиты в Банке России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Средства по сделкам РЕПО</i>	<i>0</i>	<i>2 634 957</i>
Прирост/отток	3 278 990	- 11 051 649

### 3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2016 года основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составили 483 468 тыс. руб., что на 2 178 877 тыс. руб. меньше аналогичного показателя на 01.01.2015 года.

Снижение стоимости обусловлено выбытием (реализацией) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости на балансовом счете 60411 и земли, учитываемой на балансовом счете 60412, по договорам купли – продажи от 10 декабря 2015 года с КБ «ЮНИАСТРУМБАНК» (ООО). Общая сумма выбывшего имущества по данным сделкам составила 2 610 007 тыс. руб.

В соответствии с учетной политикой и Приказом № 258 от 28.10.2015 года и Приказом № 292 от 16.11.2015 года, оборотами СПОД отражена переоценка группы однородных объектов основных средств (здания), учитываемых на счете 60401 в сторону уменьшения стоимости объектов в сумме 2 963,6 тыс. руб.

### 3.6. Структура и динамика привлеченных средств

Таблица 14

#### Структура и динамика привлеченных средств (тыс. руб.)

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2015 год	Остаток задолженности на 01.01.2016 год	Доля в общей сумме привлеченных средств на
-----------------------	---	---	--

01.01.2016 года, %			
<b>До востребования</b>	<b>100 434</b>	<b>1 068 266</b>	<b>8,01</b>
На срок до 30 дней	15 045 323	2 987 374	22,41
<b>На срок от 31 до 90 дней</b>	<b>2 684 023</b>	<b>8 926</b>	<b>0,07</b>
На срок от 91 до 180 дней	1 735 947	55 149	0,41
На срок от 181 дня до 1 года	1 660 985	514 477	3,86
<b>На срок свыше 1 года</b>	<b>3 085 380</b>	<b>8 697 382</b>	<b>65,24</b>
<b>Итого</b>	<b>24 312 092</b>	<b>13 331 574</b>	<b>100,00</b>

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим срокам привлечения средств:

- На срок до востребования (+ 963,65%)
- На срок от 31 до 90 дней (- 99,67%)
- На срок свыше 1 года (+ 181,89%)

Основной причиной изменений стала введение политики самоограничения по приросту вкладов (депозитов), снижение процентных ставок в конце отчетного года.

Таблица 15

**Структура и динамика привлеченных средств в разрезе средств физических и юридических лиц (тыс. руб.)**

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2015 год	Остаток на 01.01.2016 год	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.2015 года, %
<b>Всего привлеченных средств, в т. ч.:</b>	<b>24 312 092</b>	<b>13 331 574</b>	<b>100,00</b>
<b>Средства физических лиц, в т. ч.:</b>	<b>7 624 242</b>	<b>9 728 723</b>	<b>72,98</b>
• депозиты «До востребования»	5 393	71 588	0,54
• срочные депозиты	7 589 197	9 249 207	69,38
• прочие счета физ. лиц	29 652	407 928	3,06
<b>Средства юридических лиц, в т. ч.</b>	<b>549 041</b>	<b>613 536</b>	<b>4,60</b>
• Депозиты юридических лиц	454 000	24 810	0,19
• Расчетные счета	95 041	588 726	4,42

<i>клиентов</i>			
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>13 993 940</b>	<b>2 942 957</b>	<b>22,08</b>
<b>Прочие счета</b>	<b>2 144 869</b>	<b>46 358</b>	<b>0,35</b>

За отчетный год в структуре привлеченных средств произошли следующие изменения:

- Размер привлеченных средств всего снизился на 10 980 518 тыс. руб.;
- Размер средств физических лиц увеличился на 2 104 481 тыс. руб.;
- Сумма депозитов юридических лиц снизилась на 429 190 тыс. руб.;
- Сумма средств на расчетных счетах клиентов увеличилась на 493 190 тыс. руб.;
- Сумма средств, привлеченных от кредитных организаций уменьшилась на 11 050 983 тыс. руб.

В статье «Прочие счета» существенные позиции занимают:

- Выпущенные сберегательные сертификаты в сумме 33 696 тыс. руб.;
- Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций в сумме 12 638 тыс. руб.;
- Средства клиентов по брокерским операциям на сумму 24 тыс. руб.

### 3.7. Кредитный портфель

На конец 2015 года задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (без учета резерва на возможные потери) составила 465 033 тыс. руб., на конец 2014 года она составляла 4 922 269 тыс. руб., что на 4 457 236 тыс. руб. меньше, снижение объема кредитного портфеля составило 90,55%. 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 2014 года (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%) на конец	Абсолютное значение на конец 2015 года (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%) на конец предыдущего года
---------	-------------------------	--	--	--	---

			года		
<b>1</b>	<b>Кредиты ЮЛ, всего (включая ИП), в т. ч. по видам деятельности:</b>	<b>4 059 299</b>	<b>100</b>	<b>342 330</b>	<b>100</b>
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
1.2	Обрабатывающие производства	304 500	7,50	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	393 515	9,69	336 152	98,20
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	680 950	16,78	0	0,00
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,00	0	0
1.9	Прочие виды деятельности	2 680 334	66,03	6 178	1,80
<b>2</b>	<b>Из общей величины кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП, кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства, из них:</b>	<b>2 841 026</b>	<b>70,00</b>	<b>342 330</b>	<b>100,00</b>



2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0,00	1 161	0,34
<b>3</b>	<b>Кредиты физ. лицам, всего, в т. ч. по видам:</b>	<b>862 970</b>	<b>100,00</b>	<b>122 703</b>	<b>100,00</b>
3.1	Жилищные кредиты, всего, в т. ч.:	22 849	2,64	0	0,00
3.1.1	Ипотечные кредиты	10 511	1,22	0	0,00
3.2	Автокредиты	0	0,00	0	0,00
3.3	Иные потребительские кредиты	840 121	97,34	122703	100,00

### 3.8. Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках

По состоянию на 01.01.2016 года внебалансовые обязательства Банка представлены:

- безотзывные обязательства 1 560 032 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2015 года – 77 441 тыс. руб., т.е. на 1 482 591 тыс. руб. больше;
- выданные гарантии и поручительства 111 987 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2015 года – 230 800 тыс. руб., т.е. на 118 813 тыс. руб. меньше.

Под все внебалансовые обязательства создан резерв на возможные потери в сумме 22 638 тыс. руб. Величина созданного резерва соответствует величине расчетного резерва.

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Таблица 17

### 4.1. Анализ статей отчета о финансовых результатах за 2014 и 2015 годы

Показатели	Значение показателя (тыс. руб.)		Прирост (+) \Отток (-) в тыс. руб.	Прирост (+) \Отток (-) (%)
	2014 год	2015 год		
Процентный доход	2 129 896	2 340 878	210 982	9,91
Процентный расход	1 867 816	2 833 429	965 613	51,70
Чистый комиссионный доход	1 798	58 585	56 787	3 158,34
Операции с ценными бумагами	- 465 137	- 327 092	- 138 045	- 29,68
Операции с валютой	202 824	291 016	88 192	43,48
Прочий операционный доход\расход	1 201 607	- 507 673	- 1 709 280	- 142,25

Резервы	- 292 818	333 823	626 641	214,01
Прибыль\убыток (до налогообложения)	910 354	- 643 892	1 554 246	- 170,73
Прибыль\убыток (после налогообложения)	635 045	- 604 539	1 239 584	- 195,20

Чистая прибыль сократилась из-за существенного увеличения прочего операционного расхода. В 2015 году в крупных городах России открыто порядка 15 Представительств, возросло количество сотрудников в Баке. В результате увеличения процентных ставок по депозитам физических лиц, процентные расходы выросли на 51,7 %. Всё это в совокупности оказало влияние на отрицательный финансовый результат за 2015 год.

#### **4.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам и взносам за 2015 год**

Всего по налогам и взносам в 2015 году перечислено **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 2015 году новые налоги и сборы не вводились.

### **4.3.Информация о вознаграждении работников**

За 2015 год расходы на оплату труда и другие расходы на содержание персонала (без учета налогов и сборов) составили 371 689,4 тыс. руб., в том числе

- заработная плата 308 268,7 тыс. руб.
- премии 33 839,4 тыс. руб.
- отпуска и компенсации за неиспользованный отпуск 23 026,3 тыс. руб.
- оплата листов нетрудоспособности 6 025,3 тыс. руб.
- социальные выплаты 529,7 тыс. руб.

В течение 2015 года начисление и выплата заработной платы осуществлялось в соответствии с Положением об оплате труда работников ОАО КБ «Региональный кредит», утверждено Правлением, Протокол № 08 от 28.03.2011 года с изменениями и дополнениями.

Начисление и выплата премий осуществлялось в соответствии с Положением о мотивации работников ОАО КБ «Региональный кредит», утверждено Правлением, Протокол № 18 от 24.12.2012 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.

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:

- Положение о системе оплаты труда;
- 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.

## **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 2015 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 2015 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

	2015г.		2014г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	576 379	576 379	496 379	496 379
Уставный капитал	576 379	576 379	496 379	496 379

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 01.01.2016 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:

2015 год: 163 482 тыс. руб.

2014 год: 131 729 тыс. руб.

2013 год: 104 591 тыс. руб.

2012 год: 84 569 тыс. руб.

#### Инструменты Дополнительного капитала

06 августа 2015 года Банком досрочно расторгнут Договор субординированного займа от 22.08.2014 года с ООО «ВОЛГАБАС». В результате чего было нарушение отдельных нормативных значений, связанных с досрочным расторжением субординированного займа и дополнительной эмиссии акций с датой отражения по балансу, позднее даты досрочного возврата займа.

На 01.01.2016 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 2016 года минимальный уровень (минимально допустимое числовое значение) достаточности собственных средств (капитала) предусмотрен в размере 10%.

На отчётную дату достаточность собственных средств банка составила 24,2%. Аналогичный показатель за 2014 год составлял 18,0%.

Собственные средства (капитал) банка на 01 января 2016 года составил 2 968 129 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2015 года составлял 3 357 054 тыс. руб., снижение составило 388 925 тыс. руб.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2015 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 имеющих 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 2015 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 2015 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.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

## **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 анализа рисков, Служба внутреннего контроля 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 анализа 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 Банка, в том числе, Управлением анализа 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 анализа 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 анализа рисков проводится стресс – тестирование риска потери ликвидности, результаты которого доводятся до Председателя Правления и членов Правления.

Раз в полгода руководитель управления анализа 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.

Уровень кредитного риска по итогам деятельности 2015 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 2015 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 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 2015 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 2015 году оценивается как приемлемый.

Активы и обязательства Банка представлены в Российской Федерации, где Банк и осуществляет свою деятельность.

## Объем активов и обязательств Банка

№ п./п.	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного 2015 года, тыс. руб.	Объем активов и обязательств на конец предыдущего 2014 года, тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>			
1	Средства в кредитных организациях	918 763	151 273
2	Чистая ссудная задолженность	3 626 257	6 557 284
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т. ч.:	9 433 707	17 338 048
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302 583	0
3.2	Имеющиеся в наличии для продажи	4 136 823	12 319 147
3.3	Удерживаемые до погашения	4 994 301	5 018 901
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	483 468	2 662 345
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
5	Средства кредитных организаций	2 942 957	1 150 657
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	10 354 921	8 886 107
7	Вклады физических лиц	9 728 723	7 624 242

**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

	2014 г.	2015 г.
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,</b>	28 384 843	12 798 716
<b>в том числе: из них:</b>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	15 664 225	6 683 095
Резервы под активы I-й группы риска	50 225	0
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	371 292	966 573
Резервы под активы II-й группы риска	3 690	10 659
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>73 520</b>	<b>191 183</b>
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	106 462	114 309



Резервы под активы III-й группы риска	36	515
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	<b>53 213</b>	<b>56 897</b>
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 224 862	4 110 202
Резервы под активы IV-й группы риска	398 626	340 255
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>3 826 236</b>	<b>3 769 947</b>
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	743 746	21 049
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	52 056	4 508
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>899 197</b>	<b>21 503</b>
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	7 274 106	903 488
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	541 297	95 231
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>10 691 351</b>	<b>1 212 386</b>
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>14 644 320</b>	<b>5 230 412</b>
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	<i>239 527</i>	<i>28 742</i>
Условные обязательства кредитного характера без риска	8 727	16 755
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	230 800	11 987
Резервы под условные обязательства кредитного характера	39 014	22 471
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>192 908</b>	<b>89 516</b>
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
<b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 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 2016 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 111 377 тыс. руб. (2014 год: 376 719 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период значительно сократилась.

По состоянию на 01 января 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 121 150 тыс. руб. (2014 год: 376 719 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**

	2014 г.	2015 г.
<b>Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:</b>	<b>373 428</b>	<b>111 401</b>
<i>до 30 дней</i>	328 483	58
<i>от 31 до 90 дней</i>	0	47
<i>от 91 до 180 дней</i>	4 998	109 017
<i>свыше 181 дня</i>	39 947	2 279
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>	<b>3 252</b>	<b>9 748</b>
<i>до 30 дней</i>	631	1 609
<i>от 31 до 90 дней</i>	2 621	8 139
<i>от 91 до 180 дней</i>	0	0
<i>свыше 181 дня</i>	0	0
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>	<b>39</b>	<b>1</b>
<i>до 30 дней</i>	39	1
<i>от 31 до 90 дней</i>	0	0
<i>от 91 до 180 дней</i>	0	0
<i>свыше 181 дня</i>	0	0
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>376 719</b>	<b>121 150</b>
<b>Удельный вес в общем объеме активов</b>	<b>4,05%</b>	<b>0,88%</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

Таблица 23

	<i>2014 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Физические лица	373 467	2 279
Юридические лица	3 252	118 871
<i>в том числе:</i>		
<i>Субъекты малого и среднего бизнеса</i>	0 07	1
Кредитные организации	0	0
<b>Активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>376 719</b>	<b>121 150</b>

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 111 318тыс. руб. (2014 год: 84 364 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>2014 г.</i>	<i>2015 г.</i>
<b>Реструктурированная задолженность</b>	<b>1 800 170</b>	<b>220 611</b>
<b>Удельный вес в общем объеме активов</b>	<b>19,36%</b>	<b>1,6%</b>

На 01.01.2016 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 1,6%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности - 5,5%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 23,13%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 35,86%.

50,44 % реструктуризированной задолженности является просроченной, ведется процесс взыскания задолженности.

#### **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 01.01.2015	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	702 272	0	0	11 326 631	0	0
2 категория	5 285 722	460 699	300 083	1 444 368	36 830	36 830
3 категория	3 016 671	712 816	391 819	705 081	298 410	298 410
4 категория	130 608	66 611	66 611	109 371	55 775	27 712
5 категория	159 931	159 931	159 931	237 927	237 926	237 926
<b>Итого</b>	<b>9 259 204</b>	<b>1 400 057</b>	<b>918 444</b>	<b>13 823 378</b>	<b>628 941</b>	<b>600 878</b>

Таблица 26

### Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2015	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	26 348	0	0	10 340	0	0
2 категория	192 250	29 940	29 940	101 243	5 480	5 480
3 категория	3 771	1 023	1 023	1	0	0
4 категория	17 158	8 751	8 751	0	0	0
5 категория	0	0	0	17 158	17 158	17 158
<b>Итого</b>	<b>239 527</b>	<b>39 014</b>	<b>39 014</b>	<b>128 742</b>	<b>22 638</b>	<b>22 638</b>

Таблица 27

### Условные обязательства кредитного характера:

	2014 г.	2015 г.
Неиспользованные кредитные линии	8 351	4 851
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	230 800	106 254
<b>Итого:</b>	<b>239 151</b>	<b>111 105</b>
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель овердрафтов по пластиковым картам.	376	17 637
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>239 527</b>	<b>128 742</b>

## 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 безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с АО КБ «Модульбанк» сторон в отчетном периоде не было.

По состоянию на 01.01.2016 года объем размещенных средств на счетах клиентов, связанных с Банком сторон составил 38 098 тыс. руб. против данных на 01.01.2015 года в сумме 61 242 тыс. руб., в том числе в разрезе счетов первого порядка:

- счет 407 в сумме 2 355 тыс. руб. против данных на 01.01.2015 года в сумме 22 714 тыс. руб.

- счет 408 в сумме 2 477 тыс. руб. против данных на 01.01.2015 года в сумме 1 822 тыс. руб.

- счет 423 в сумме 31 932 тыс. руб. против данных на 01.01.2015 года в сумме 36 706 тыс. руб.

- счет 603 в сумме 1 334 тыс. руб. против данных на 01.01.2015 года в сумме 0 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 года ссудная задолженность, проценты по кредитам и резервы на возможные потери по счетам клиентов, связанных с Банком сторон, составили:

- счет 455 в сумме 2 251 тыс. руб. против данных на 01.01.2015 года в сумме 1 496 тыс. руб.

- счет 45515 в сумме 0 тыс. руб. против данных на 01.01.2015 года в сумме 10 тыс. руб.

- счет 47427 в сумме 809 тыс. руб. против данных на 01.01.2015 года в сумме 3 тыс. руб.

Таблица 28

Суммы операций со связанными сторонами (тыс. руб.) Вид доходов/расходов	Юридические лица		Физические лица	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы

<b>Комиссионные</b>	99,75	0,00	556,17	0,00
<b>Процентные</b>	35 748,22	1 271,48	4 924,21	3 263,26
<b>Купля-продажа ин. валюты в наличной и безналичной формах</b>	0,00	0,00	5 688,97	1 402,59
<b>Положительная переоценка</b>	171,20	0,00	953,76	0,00
<b>Отрицательная переоценка</b>	0,00	303,79	0,00	3 740,36
<b>Прочее</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ВСЕГО</b>	<b>36 019,17</b>	<b>1 575,27</b>	<b>12 123,11</b>	<b>8 406,24</b>

## 9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом понимаются руководители, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров.

За 2015 год списочная численность персонала составила 499 чел., в том числе основного управленческого персонала 15 человек. В 2014 году списочная численность персонала составляла 295 чел., в том числе основного управленческого персонала 16 человек. Рост численности обусловлен развитием региональной сети Банка по предоставлению комплекса услуг сегменту среднего и малого бизнеса, открытием 15 Представительств.

Оплата труда и выплата вознаграждений основному управленческому персоналу регламентирована Положением об оплате труда работников ОАО КБ «Региональный кредит» (утверждено Правлением, протокол № 8 от 28.03.2011 года с изменением № 1, утверждено Правлением, протокол № 20 от 12.08.2011 года, изменением № 2, утверждено Правлением, протокол № 15 от 30.10.2012 года, изменением № 3, утверждено Правлением, протокол № 19 от 23.10.2013 года, изменением № 4, утверждено Правлением, протокол № 13 от 27.08.2014 года) и Положением о Совете Директоров (утверждено общим собранием акционеров, протокол № 1 от 28.05.2010 года).

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 2015 году, по сравнению с предшествующим 2014 годом, не происходило.

В 2015 году общая величина вознаграждений, выплаченная основному управленческому персоналу в совокупности составила 51 611,8 тыс. руб. За 2014 год аналогичный показатель составлял 54 714,8 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 51 611,8 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.

## 10. Прочие сведения

В течение 2015 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 2015 год.

**И. О. Председателя Правления  
АО КБ «Модульбанк»**



**С.И. Голубев**

**Главный бухгалтер**



**С.И. Морозова**



Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью

*174*  
*СТО СОВЕР* лист *а*

Генеральный директор  
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ» \_\_\_\_\_ Ляховский В.С.

Москва от *15 мая* 2016 г.

