

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
34401000000	10041566	1927

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

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

Акционерное общество Коммерческий банк "МОДУЛЬБАНК", АО КБ "Модульбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

156005, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	мер поясне	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	12.2	34.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	12.2	34.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	12.2	34.9
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	47.3	67.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	73.4	112.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	20.9	0.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25	максимально 21.5 минимально 0.8	максимально 22.2 минимально 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	251.1	196.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.2	0.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.3	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	5.1	1.2
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
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	18,2	0,6

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

## а) раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		12 597 519
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		2 804 519
7	Прочие поправки		142 521
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		15 259 517

## Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	<b>Риск по балансовым активам</b>		

1	Величина балансовых активов, всего:		9 771 552
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		76 998
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		9 694 554
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 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:		2 809 587
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:		2 809 587
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3 094 629
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		290 110
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2 804 519
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 420 236
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		15 308 660
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		15,81

Заместитель Председателя Правления АО КБ "МОДУЛЬБАНК"

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности

39-49-00( вн.15-06)

28.04.2018



*(Handwritten signatures)*

Голубев С.И.

Морозова С.И.

Ефимова В.Ю.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
3401000000	10041566	1927

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

на 1 января 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк "МОДУЛЬБАНК", АО КБ "Модульбанк"Адрес (место нахождения) кредитной организации 156005, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		679 355	-554 900
1.1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1.1	проценты полученные		572 716	717 862
1.1.1.2	проценты уплаченные		-294 133	-650 819
1.1.1.3	комиссии полученные		1 810 018	405 298
1.1.1.4	комиссии уплаченные		-230 368	-75 766
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		86 626	1 262
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		244 545	310 653
1.1.8	прочие операционные доходы		333 450	54 605
1.1.9	операционные расходы		-1 642 630	-1 372 816
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-200 869	54 821
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 150 696	-2 936 412
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-33 240	68 573
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		827 038	-828 380
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6.3	-1 498 873	3 887 333
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-302 943	26 414
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	30 433
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1 312 356	1 158 898
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 292 002	-7 005 197
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-123	-33 573
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		179 191	-240 913
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		1 830 051	-3 491 312
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"		-25 465 973	-5 850 439
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		24 166 946	7 485 571
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-269 052	-372 645
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		261 682	919 507
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-115 681	-118 447
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		846	368 669
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 421 232	2 432 216
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-310 000
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		310 000	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-872 434	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-562 434	-310 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-6 641	3 122
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-160 256	-1 365 974
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 892 228	3 258 202
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 731 972	1 892 228

Заместитель Председателя Правления АО КБ "МОДУЛЬБАНК"

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности

Телефон 39-49-00( вн.15-06)

28.04.2018



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