

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) публикуемой отчетности АО КБ «МОДУЛЬБАНК» по состоянию на 01 октября 2016 года.

Ниже, в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» представлена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

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».

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

Адрес сайта Банка в сети Интернет: 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 на 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 ОКАТО 34401000000 ОКТМО 34701000

ОКОГУ 1500010 ОКФС 49 ОКОПФ 12247

Учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью Банка:

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

2. Основные направления деятельности.

Во третьем квартале 2016 года остаётся неизменным перечень основных направлений деятельности, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка:

- привлечение средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в 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;

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.

Основными продуктами Банка являются:

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

3. КОММЕНТАРИИ К ПУБЛИКУЕМОМУ БАЛАНСУ

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.16 тыс. руб.	01.01.16 тыс. руб.
Наличные денежные средства	40 709	1 773 182
Остатки по счетам в Банке России	334 854	657 334
Средства в кредитных организациях:	497 268	918 763
- Российской Федерации	444 674	902 865
- других стран	52 594	15898
Итого денежных средств и их эквивалентов	872 831	3 349 279

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет. Сокращение статьи «Наличные денежные средства» связано поэтапным прекращением работы Банка с физическими лицами и переориентации на работу с малым и средним бизнесом.

3.2 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

По итогам 9 месяцев 2016 года Банк сократил вложения в векселя сторонних организаций до нуля. Указанное снижение произошло за счет заключения с ООО «КАРЛТОН» во 2 квартале 2016 года сделки по продаже векселей ООО «Коммерцэстейт» номинальной стоимостью 269 795 тыс. рублей, учтенных на балансе на начало года. Предварительно (перед заключением упомянутой сделки) Банк предъявил один из указанных векселей векселедателю к погашению. После того, как платеж не был получен, был совершен протест в неплатеже, что подтверждается актом о протесте в неплатеже №77АБ9828768 от 19.05.2016.

Векселя ООО «Коммерцэстейт» были реализованы с дисконтом, что, тем не менее, позволило компенсировать часть потенциального убытка от указанного актива.

Других векселей Банк в течении 9 месяцев 2016г. года к учету не принимал.

	01.10.2016 тыс. руб.	01.01.2016 тыс. руб.
Векселя, выпущенные не кредитными организациями	0	288 733
Итого	0	288 733

Кредиты юридическим и физическим лицам	01.10.2016 тыс. руб.	%	01.01.2016 тыс. руб.	%
<i>Не просроченные кредиты:</i>	25 206	100	353 656	100
Кредиты юридическим лицам	5 103	20,25	232 134	65,64
Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	36	0,14	1 098	0,31
Кредиты физическим лицам	20 067	79,61	120 424	34,05
За вычетом резерва под обесценение	21 091	-	212 311	-
<i>Просроченные кредиты:</i>	112 379	100	111 377	100
- Юридическим лицам	109 890	97,79	109 035	97,89
- Физическим лицам индивидуальным предпринимателям	210	0,19	63	0,06
- Кредиты физическим лицам	2 279	2,02	2 279	2,05
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов	315	-	59	-
Итого кредитов за вычетом резервов	21 406	-	212 370	-

Все корпоративные кредиты и кредиты физическим лицам - предпринимателям предоставлены на финансирование текущей деятельности.

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики

Виды деятельности:	01.10.2016 тыс. руб.	%	01.01.2016 тыс. руб.	%
Обрабатывающее производство	0	0	0	0
Производство электроэнергии и газа	0	0	0	0
Сельское хозяйство	0	0	0	0
Строительство	109 015	79,23	336 152	72,29
Транспорт и связь	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	0	0	0	0
Операции с недвижимостью	0	0	0	0
Прочее	8 503	6,18	6 178	1,34
Физические лица	20 067	14,59	122 703	26,37
Всего	137 585	100	465 033	100

3.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги.

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили:

- на 01.10.2016 года 0 тыс. руб.

– на 01.01.2016 года 302 583 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк осуществлял операции с облигациями, акциями и сберегательными сертификатами.

На 01.10.2016 года вложения в облигации составили 7 032 404 тыс. руб. против 9 042 257 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016. Данные приведены без учета переоценки.

Вложения в акции на 01.10.2016 сократились и были равны 31 469 тыс. рублей, в то время как на 01.01.2016 сумма приобретенных акций составляла 419 651 тыс. рублей. Сокращение вложений в долевые ценные бумаги объясняется снижением курса доллара, реализацией акций АО «Третий возраст» в апреле 2016 года, а также изменением количества и покупной стоимости акций компании VENICA LTD в результате приобретения указанных акций посредством допэмиссии и последующей частичной реализации пакета.

Структура портфеля облигаций на 01.10.2016

Вид вложений	Сумма (тыс. руб.)	Процент от общего объема
Вложения в государственные облигации (ОФЗ)	0,00	0,00
Вложения в субфедеральные и муниципальные облигации	702 619	10,00
Вложения в еврооблигации	3 441 963	48,94
Вложения в корпоративные облигации	2 887 822	41,06
ВСЕГО	7 032 404	100,00

Сравнение показателей портфеля облигаций на 01.10.2016 года и на 01.01.2016 года приведено ниже.

Направление вложений	На 01.10.2016		На 01.01.2016		динамика	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Отклонение, тыс. руб.	Прирост, %
Вложения в государственные ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Вложения в субфедеральные и муниципальные ценные бумаги	702 619	10,00	1 519 433	16,80	-816 814	-53,76
Вложения в еврооблигации	3 441 963	48,94	3 672 568	42,62	-230 605	-6,28
Вложения в корпоративные ценные бумаги	2 887 822	41,06	3 850 256	40,58	-962 434	-25,00
Портфель ценных бумаг, всего	7 032 404	100,00	9 042 257	100,00	-2 009 853	-22,23

Таким образом, за 9 месяцев 2016 года Банк сократил объем вложений в облигации на 22%, причем основным источником сокращения стали вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и корпоративные бумаги российских эмитентов. Размер портфеля еврооблигаций изменился незначительно, в основном это произошло за счет снижения курса доллара к рублю.

3.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

В третьем квартале 2016г. существенных изменений в размере инвестиций в дочерние организации не произошло.

3.5. Основные средства и прочие активы

Во третьем квартале 2016г. существенных изменений в структуре основных средств не было.

3.6. Средства клиентов

Распределение остатков средств на счетах клиентов выглядит следующим образом:

Привлеченные средства	01.10.2016 г.	01.01.2016 г.	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.10.2016 года, %

Всего привлеченных средств, в т. ч.:	5 558 362	13 331 574	100,00
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т. ч.:	1 690 587	9 728 723	30,42
• <i>депозиты «До востребования»</i>	62 374	71 588	1,12
• <i>срочные депозиты</i>	815 887	9 249 207	14,68
• <i>прочие счета физ. лиц</i>	812 326	407 928	14,61
Средства юридических лиц, в т. ч.	857 796	613 536	15,43
• <i>Депозиты юридических лиц</i>	12 651	24 810	0,23
• <i>Расчетные счета клиентов</i>	845 145	588 726	15,20
Средства кредитных организаций	3 009 248	2 942 957	54,14
Прочие счета	731	46 358	0,01

3.7 Выпущенные долговые обязательства

Тип долгового обязательства	01.10.2016 тыс. руб.	01.01.2016 тыс. руб.
Сберегательные сертификаты	2 005	35 409
Собственные векселя	0	0

В 2015 году Банк приостановил выдачу сберегательных сертификатов частным клиентам. Таким образом, в 2016 году Банк осуществлял только погашение ранее выпущенных сертификатов. В результате этого в течение первых девяти месяцев 2016 года наблюдалось более чем семнадцатикратное снижение остатков по счетам учета данного инструмента.

В целом на 01.10.2016 года объем обязательств по сберегательным сертификатам составил 2 005 тыс. руб., в том числе 267 тыс. руб. составили обязательства по уплате процентов.

В январе-сентябре 2016 года Банк собственных векселей не выпускал и на 01.10.2016 года обязательств по ним не имел.

4 КОММЕНТАРИИ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ РЕЗУЛЬТАТЕ

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов. Рассматривается распределение удельных долей видов доходов и расходов на 01.10.2016г. и 01.10.2015г.

4.1 Структура доходов

Доходы	01.10.2016		01.10.2015	
	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
Процентные доходы, всего, в том числе:	516 278	40,71	1 823 309	91,65
<i>От вложений в ценные бумаги</i>	455 795	35,94	1 102 963	55,44
<i>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	36 264	2,86	712 753	35,83
<i>От размещения средств в кредитных организациях</i>	24 219	1,91	7 593	0,38

Чистые доходы от операций с ценными бумагами	164 235	12,95	2 774	0,14
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	59 762	4,71	219 769	11,05
Чистые доходы от восстановления резервов	336 356	26,52	-264 580	-13,30
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0	186 995	9,4
Комиссионные доходы	191 489	15,10	21 125	1,06
Прочие операционные доходы	0	0	0	0
ИТОГО	1 268 120	100	1 989 392	100

4.2 Структура расходов

Расходы	01.10.2016		01.10.2015	
	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
Процентные расходы, всего,	487 942	32,33	2 216 014	82,78
<i>По привлеченным средствам кредитных организаций</i>	74 346	4,93	1 002 314	37,45
<i>По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	412 816	27,35	1 203 167	44,95
<i>По выпущенным долговым обязательствам</i>	780	0,05	10 533	0,39
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	0	0,0	0	0,0
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	0	0,0	0	0,0
Чистые расходы от создания резервов	0	0,0	0	0,0
Комиссионные расходы	0	0,0	0	0,0
Операционные расходы	1 009 118	66,86	401 751	15,01
Возмещение (расход) по налогам	12 279	0,81	59 003	2,20
Всего расходов	1 509 339	100	2 676 768	100
	01.10.2016		01.10.2015	
Чистая прибыль/Убыток (-)	-241 219		-687 376	

За девять месяцев 2016 года убыток составил 241 219 тыс. руб.

5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Уставный капитал.

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	01.10.2016г.		01.01.2016г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	576 379	576 379	576 379	576 379
Уставный капитал	576 379	576 379	576 379	576 379

Количество объявленных акций - 576 379 обыкновенных именных акций;

Количество размещенных и оплаченных акций – 576 379 обыкновенные именные акции. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,0 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

АО КБ «МОДУЛЬБАНК» не размещал 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.

	01.10.2016г.		01.01.2016г.	
Эмиссионный доход	920 000	920 000	920 000	920 000

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:

на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016г.
163 481	163 481

Инструменты Дополнительного капитала

Инструменты дополнительного капитала на 01.10.2016г. отсутствуют.

Политика в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций банка, а так же связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8 %.

Основными принципами управления собственным капиталом, обеспечивающими реализацию сбалансированной банковской политики, являются: соответствие стратегии развития банка и масштабов его деятельности действующему законодательству, планирование объемов банковских операций в пределах размера собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Наименование показателя	01.10.2016	01.01.2016
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	2 500 580	2 968 129
Базовый капитал	2 500 580	2 968 129
Основной капитал	2 500 580	2 968 129
Дополнительный капитал	0	0

Показатели капитала

Показатели достаточности капитала превышают минимально допустимые значения, установленные нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации.

Наименование норматива	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Превышение, %
Достаточность базового капитала	4,5	33,3	28,8
Достаточность основного капитала	6,0	33,3	27,3

Достаточность собственных средств	8,0	33,3	25,3
-----------------------------------	-----	------	------

В отчетном периоде требования к уровню достаточности капитала Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу на отчетные и внутримесячные даты отсутствовали.

Информация о результатах классификации активов и внебалансовых обязательств по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

Классификация активов по категориям качества

	Остаток на 01.10.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	5 480 557	0	0	11 326 631	0	0
2 категория	627 158	7 243	7 243	1 444 368	36 830	36 830
3 категория	52 113	17 892	17 892	705 081	298 410	298 410
4 категория	2 500	331	331	109 371	55 775	27 712
5 категория	209 287	208 982	208 982	237 927	237 926	237 926
Итого	6 371 615	234 448	234 448	13 823 378	628 941	600 878

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 01.10.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	20 367	0	0	10 340	0	0
2 категория	8 523	92	92	101 243	5 480	5 480
3 категория	5 180	1 739	1 739	1	0	0
4 категория	351	179	179	0	0	0
5 категория	16 011	16 011	16 011	17 158	17 158	17 158
Итого	50 432	18 021	18 021	128 742	22 638	22 638

5.1. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала».

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1496379	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1496379	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1496379
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	31	0

				доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	5 558 362	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	180 710	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	73 637	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	73 637	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	73 637
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	42 468	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	310 000	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	186 000	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	186 000
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	124 000	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	124 000
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	7 224 017	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	163 481	Резервный фонд	3	163 481
9	Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	30	1441657	Нераспределённая прибыль (убыток) прошлых лет	2	1441657
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	920	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	920
11	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	100 769	Нераспределённая прибыль (убыток) отчетного года	2.2	100 769
12	Неиспользованная прибыль(убыток) за отчетный период	34	-241 219	Нераспределённая прибыль (убыток) отчетного года	2.2.	-241 219

6. Показатель финансового рычага.

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	01.10.2016	01.01.2016
Основной капитал	2 500 580	2 968 129
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 983 042	16 991 921
Показатель финансового рычага (Базель III)	31,3	17,5

Значения показателя финансового рычага изменилось за счет значительного снижения величины балансовых активов.

По сравнению с 01.01.2016г. величина балансовых активов снизилась за счет уменьшения объёма наличных денежных средств, средств Банка в Банке России, в кредитных организациях, уменьшения объёма чистой ссудной задолженности и портфеля ценных бумаг. Более подробная информация о денежных средствах и их эквивалентах приведена в примечании 3.1. Более подробная информация о ссудной задолженности приведена в примечании 3.2. Более подробная информация о вложениях в ценные бумаги приведена в примечании 3.3.

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 относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный, 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 товарному риску - риск убытков вследствие изменения цен на товары, включая драгоценные товары (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров;
- 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 кредитных и банковских рисков, Служба внутреннего аудита и органы управления Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить функционирование системы управления рисками, придавая ей гибкость и устойчивость

Полномочия Совета директоров Банка:

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками;

- установление градации уровня рисков по обязательным нормативам Банка.
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- утверждение процедур внутреннего контроля и процедур по управлению рисками;
- введение запрета на проведение сделок по определенному виду деятельности;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Критический», включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- является органом ответственным за непосредственное и эффективное управление банковскими рисками;
- подготовка предложений по оптимизации организационной структуры Банка для Совета директоров Банка;
 - установление градации уровня риска для операционного и кредитного рисков в порядке установленной Политикой управления рисков;
 - утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок расчета и оценки банковских рисков (методик, порядков и т.д.);
 - обеспечение эффективности оценки банковских рисков;
 - приостановление отдельных операций Банка в случае превышения установленных лимитов;
 - рассмотрение результатов работы Банка, отдельных подразделений и направлений деятельности;
 - утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Высокий» затрагивающих вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;
 - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- приостановление лимитов на все виды бизнеса;
- принятие неотложных мероприятий в случае наступления кризисных ситуаций Банка, затрагивающих вопросы доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;
- рассмотрение оперативной информации, предоставленной Управлением кредитных и банковских рисков по рискам имеющим «Средний» уровень риска, в том числе отчетов о соблюдении обязательных нормативов и ОВП на отчетные даты;
- принятие оперативных решений в части управления рисками, если уровень риска оценен как «Средний», включая вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков.

Полномочия Управления кредитных и банковских рисков:

- формирование и консолидация информации об уровне рисков в целом по Банку;
- разработка и формирование регламентной базы, нормативно-методологической документации в области управления рисками;
- анализ рисков, возникающих в процессе осуществления банковских операций;
- проведение стресс-тестирования на систематической основе;
- вынесение предложений Председателю Правления Банка, Правлению и Совету директоров Банка по изменению определенных лимитов, в том числе по срокам;
- определение состава используемых финансовых инструментов и их реализация в политике по управлению рисками;
- подготовка отчетов об уровне банковских рисков на ежемесячной основе Председателю Правления Банка и раз в полугодие на Совет директоров Банка.

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита:

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита заключаются в обеспечении контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (посредством Правления Банка);

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками (стратегия риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение года

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Процесс управления рисками Банка заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и (или) минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и (или) минимизации рисков, степень вероятности, возникновения которых высока, или рисков, по которым Банком понесены убытки;
- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

7.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями руководителям подразделений (в том числе Службе внутреннего аудита), Председателю Правления и Правлению, Совету директоров.

Управлением кредитных и банковских рисков, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

На ежедневной основе осуществляется расчет рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг и валютной позиции Банка, основных нормативов, регулирующих кредитный риск и риск потери ликвидности, а также размер достаточности капитала на покрытие основных рисков. Также осуществляется мониторинг лимитов, установленных на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов, размер которых пересматривается на ежемесячной основе.

На ежемесячной основе сотрудниками управления кредитных и банковских рисков формируются отчеты по существенным для Банка рискам (в том числе, включающие результаты проведенного стресс-тестирования по процентному риску), результаты которых доводятся до Председателя Правления Банка и членов

Правления. Ежеквартально сотрудниками управления 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 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 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 оценивается как приемлемый.

В целом Банк проводит консервативную взвешенную финансовую политику, располагает устойчивой клиентской базой, что обеспечивает поступательное развитие в рамках выбранной бизнес – модели.

Зам. Председателя Правления
АО КБ «МОДУЛЬБАНК»

Главный бухгалтер

10 ноября 2016 года



С.И. Голубев

С.И. Морозова