

Код территории		Код кредитной организации		Банковская отчетность
по ОКРАТО		по ОКПО		регистрационный номер
3407000000		10041566		1927

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА**
(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) 166005 г. Кострома, пл. Октябрьская д. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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)		6,0	12,2	34,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8,0	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)				
5	Норматива мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматива текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			максимальное минимальное	
9	Норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800,0	251,1	максимальное минимальное
10	Норматива максимального размера кредита, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				196,5
11	Норматива совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)				
12	Норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматива использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25,0	5,1	1,2
13	Норматива соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматива ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматива максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматива предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматива минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Формула 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 (ближлежащая форма), всего		12 597 519
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчетный, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		на применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2 804 519
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного		142 521
7	Прочие поправки		15 259 517
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок		

Подраздел 2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер порczenia	Сумма, тыс. руб.	
			3	4
1	Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		9 771 552	
2	Уменьшаются 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	
4	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 не применимо
7	Уменьшаются поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в уставовенных 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	Уменьшаются поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок		0	
12	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	
17	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	
20	Основной капитал	Капитал и риски	2 420 236	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага		15 308 660	
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III»		15,81	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Зам. Председателя Правления АО КБ «МОДУЛЬБАНК»

Главный бухгалтер

Голубев С.И.

Морозова С.И.

Начальник отдела отчетности

8(4942)39-49-00 (вн. 15-06)

Ермилова В.Ю.

