

Информация о принимаемых
рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и
капиталом Банковской группы
АО КБ «Модульбанк»

**за 9 месяцев
2020**

В соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией Банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У) представлена информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Отчет).

АО КБ «Модульбанк» (далее – Банк), являясь головной кредитной организацией банковской группы, раскрывает Отчет согласно периодичности, установленной Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы», в том числе:

- ежегодно не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально и на полугодовой основе не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода.

Раскрытию подлежит существенная информация, непредставление которой может повлиять на суждение пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом банковской группы.

В информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У, Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «Положение о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе», Указанием Банка России от 14.12.2017 № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее – Указание Банка России № 4645-У), Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П), а также иной информации о деятельности банковских групп.

Используемые в Отчете показатели приведены на отчетную дату и при необходимости на сопоставимые предыдущие отчетные даты, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы в данном Отчете приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

При раскрытии информации Банковской группой АО КБ «Модульбанк» (далее - Группа АО КБ «Модульбанк») учитывается степень конфиденциальности информации о рисках. Конфиденциальная информация и информация, составляющая коммерческую тайну, может быть раскрыта в рамках данного Отчета исключительно в форме общих сведений описательного характера.

Адрес страницы в сети Интернет на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации»: <https://modulbank.ru/obanke/documents/>.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Общая информация о Банке

Банк создан 31 декабря 1998 года путем преобразования товарищества с ограниченной ответственностью «Муниципальный коммерческий банк «Бийск» в Открытое акционерное общество «Муниципальный коммерческий банк «Бийск».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 21 июня 2002 г. Банк переименован в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный

кредит».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 04 декабря 2015 года принята новая редакция Устава Банка, где приведено в соответствие с законодательством РФ наименование организационно-правовой формы, новое фирменное наименование Банка – Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – АО КБ «Модульбанк». Полное фирменное наименование Банка на иностранном языке: Joint stock company Commercial Bank «Modulbank».

Регистрационный номер 1927, ОГРН 1022200525841, дата внесения записи в ЕГРЮЛ 11.09.2002 г. Дата внесения последней записи в ЕГРЮЛ о внесенных изменениях в учредительные документы Банка 13.08.2019.

Юридический и почтовый адрес: 156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1.

Контактные телефоны: 8(4942) 39-49-00. E-mail: kst-doc@modulbank.ru

Изменений в наименовании Банка, местонахождении и адреса, за 9 месяцев 2020 года, не было.

Банк не является участником банковского холдинга.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 509-П, Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 июля 2020 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Название	1 октября 2020 года			1 июля 2020 года		
	Сумма (тыс.руб.)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)	Сумма (тыс.руб.)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Общество с ограниченной ответственностью "ПЕРВАЯ ОНЛАЙН БУХГАЛТЕРИЯ"	20 000	89	Россия	20 000	89	Россия
Общество с ограниченной ответственностью "МУЛЬТИСОФТ СИСТЕМЗ"	46 000	51	Россия	46 000	51	Россия
Общество с ограниченной ответственностью "МОДУЛЬЛИЗИНГ"	10 000	100	Россия	10 000	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью "Модульденьги"	1 600	32	Россия	1 600	32	Россия
Общество с ограниченной ответственностью "МОДУЛЬКАССА"	426 325	100	Россия	0	0	Россия
Общество с ограниченной ответственностью "Аванпост"	63 249	95	Россия	0	0	Россия
Общество с ограниченной	12 296	50	Россия	0	0	Россия

Название	1 октября 2020 года			1 июля 2020 года		
	Сумма (тыс.руб.)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)	Сумма (тыс.руб.)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
ответственностью "ХАЙС"						
Итого	579 470			77 600		

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

В отношении депозитов физических лиц, учитываемых на счетах 423 и 426, оставив на обслуживание вклады со сроком «до востребования», Банк продолжал в отчетном периоде политику снижения депозитного портфеля, снизив депозиты физических лиц (без депозитов и остатков на расчетных, текущих счетах ИП) с 15 999 тыс. руб. на конец 2019 года до 14 687 тыс. руб. на конец третьего квартала 2020 года.

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

Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте с денежными средствами юридических лиц и физических лиц № 1927, выданную Банком России 16.03.2016 и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо лицензий Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 034-12971-000100 от 04.03.2010;
- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 034-12961-010000 от 04.03.2010;
- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 034-12954-100000 от 04.03.2010;
- УФСБ по Костромской области на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств № 0008121 от 15.03.2017.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 – свидетельство от 09.12.2004 № 288.

Перспектива развития Группы АО КБ «Модульбанк»

Советом Директоров утвержден бизнес – план развития Банка на 2019 – 2021 годы.

Главная задача Банка состоит:

- в совершенствовании обслуживании клиентов малого и среднего бизнеса (расчетно-кассовые услуги в рублях и в иностранных валютах, кредитование предприятий МСБ в форме овердрафта, предоставление других инновационных продуктов);

- в привлечении свободных средств юридических лиц, включая средства малых и средних предприятий на расчетные и депозитные счета;

- а также расширении и совершенствовании работы с банковскими картами, зарплатными проектами, эквайрингом.

Это должно привести к дальнейшему развитию бизнеса, стабилизации структуры капиталов, источников формирования доходов, прибыли.

Банк планирует стать современной компанией в области FinTech с продуктами и сервисами, созданными специально для клиентов Среднего и Малого Предпринимательства. Вместе с базовыми банковскими продуктами такими как сервис по размещению платежей, банковские переводы и овердрафты, Банк будет наращивать объёмы предложения своим клиентам услуги личного консультанта на аутсорсинге, а также бухгалтерские и юридические услуги. Все сервисы Банка поддерживаются современной и удобной для пользователя онлайн системой управления счетами, доступной через веб-интерфейс и мобильное приложение для смартфона и планшета.

Основное внимание в обеспечении доходности базируется на обслуживании клиентов и получении комиссий с операций, в отличие от стандартных методов – зарабатывать на кредитовании.

ООО "Первая Онлайн Бухгалтерия" оказывает услуги бухгалтерского аутсорсинга клиентам АО КБ «Модульбанк».

ООО "МУЛЬТИСОФТ СИСТЕМЗ" с 1994 года является разработчиком, производителем и поставщиком контрольно-кассовой техники для всех сфер применения, в том числе для встраивания в платежные терминалы, разрабатывает и производит средства криптографической защиты информации (СКЗИ), средства авторизации в автоматизированных системах. Организация является держателем лицензий ФСБ России, участником проектов по информационной безопасности федерального уровня. На базе Компании была создана и действует с марта 2009 года испытательная лаборатория ФСБ России.

ООО «МОДУЛЬДЕНЬГИ» — это площадка, где инвесторы выдают займы компаниям на исполнение государственных контрактов. Здесь можно зарегистрироваться в качестве заёмщика или инвестора. Заёмщик за три дня получает нужную сумму для исполнения контракта без залога и поручителей.

ООО «Модульлизинг» предоставляет сервис – лизинг автомобилей и коммерческого транспорта для клиентов АО КБ «Модульбанк».

ООО «МОДУЛЬКАССА» – проект АО КБ «Модульбанк». Кассовое ПО приобретается у разработчиков ООО «Аванпост» и, на данный момент, работает под несколькими разными брендами. Основным каналом продаж для всех проектов МодульКасса является прямая продажа конечному пользователю посредством привлечения в интернете и иных каналов продаж.

ООО «Аванпост»-Разработка компьютерного программного обеспечения.

ООО «ХАЙС» - компания-стартап, создавшая программное обеспечение и приложение для оказания финансовых услуг преимущественно индивидуальным предпринимателям. Приложение предоставляет интерфейс доступа к услугам банков.

Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

Отчетность Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://modulbank.ru/obanke/documents/>.

Группа АО КБ «Модульбанк» раскрывает информацию о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России № 4927-У и элементов собственных средств (капитала) Банковской группы.

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22,23	1 496 379	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	1 496 379	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1 496 379
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по	15,16	19 358 293	X	X	X

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	0
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 167 007	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	172 506	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	172 506	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	172 506
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	149 496	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	25 348	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	25 348

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	124 148	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	87	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	420 007	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	420 007	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	420 026
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток",	3, 4.1, 5, 6	21 292 173	X	X	X

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	всего,					
	в том числе:					
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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
8	Прибыль (убыток)	33	1 676 038	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	1 363 252
9	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	27	1 611	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	197 562
10	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	25	-27 285	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	397 368
11	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	34	56 141			
12	финансовые инструменты, включенные в компоненты капитала	32.2	614 142	Резервный фонд	3	163 481

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Группе АО КБ «Модульбанк», а также о количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не претерпела.

Подходы по включению отчетных данных участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности в целях надзора различаются. Состав Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности определяются без учета требований п.1.2 и п.1.3 Положения Банка России № 509-П.

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – периметр бухгалтерской консолидации), и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора) различаются на компанию

ООО "ПЕРВАЯ ОНЛАЙН БУХГАЛТЕРИЯ».

Краткая информация о составе участников периметра бухгалтерской консолидации по состоянию на 1 октября 2020 года, размерах активов и собственных средств данных участников:

Название	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Источники собственных средств, тыс. руб.	Основной вид деятельности
Общество с ограниченной ответственностью "МУЛЬТИСОФТ СИСТЕМЗ"	136 745	122 662	Производство программных средств и оптовая торговля
Общество с ограниченной ответственностью "МОДУЛЬКАССА"	235 951	234 972	Разработка компьютерного программного обеспечения
Общество с ограниченной ответственностью "Аванпост"	175 782	-79 258	Разработка компьютерного программного обеспечения
Общество с ограниченной ответственностью "ПЕРВАЯ ОНЛАЙН БУХГАЛТЕРИЯ"	46 346	16 892	Разработка компьютерного программного обеспечения

Крупным участником Группы АО КБ «Модульбанк» является только Банк. Участники группы ООО "Аванпост", ООО "МУЛЬТИСОФТ СИСТЕМЗ", ООО «МОДУЛЬКАССА» включаются в периметр регуляторной консолидации по методу полной консолидации. Участники группы ООО "ПЕРВАЯ ОНЛАЙН БУХГАЛТЕРИЯ», ООО "МОДУЛЬЛИЗИНГ", ООО "Модульденьги", ООО «ХАЙС» на основании принципа существенности не включаются в состав консолидированной отчетности банковской группы, представляемая в целях надзора. При раскрытии информации о рисках на консолидированной основе, если иное прямо не уточняется по тексту, количественная информация неконсолидируемых участников не приводится.

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1	2 542 755	1,2	1 012 191	
2	Средства в кредитных организациях	4	17 656 110	3	973 320	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	15	149 997	6	149 997	
3.1	производные финансовые инструменты	15	149 997	6	149 997	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	4.1.1	18 211 816	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 380 318	4.1.2	1 237 114	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5, 6	7 848	5	7 847	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	14	197 665	11	184 913	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13, 15, 16	876 085	12, 13	203 472	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5	146 388	4.2	144 962	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	6	23 897	7	43 897	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11	478 082	10	172 506	
12.1	деловая репутация (гудвил)	0	0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	11	478 082	10.2	172 506	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	9, 10, 12, 16	1 196 483	9	1 167 007	
14	Всего активов	0	24 655 628	14	24 221 121	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	0	0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	15.3	0	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	19 736 507	15.4, 15.5	19 358 293	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	16	0	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	убыток, в том числе:					
19.1	производные финансовые инструменты	0	0	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	0	0	15.6, 16.4	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19, 20, 22, 23	1 167 149	18, 19	1 441 244	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	21	53 408	17	455	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0	0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	21	53 408	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	0	0	15, 16	0	
24	Резервы на возможные потери	22	23 784	20	23 947	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	23	1	19.1	1	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
26	Всего обязательств	0	20 980 849	21	20 823 940	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	0	1 253 410	22	576 379	
27.1	базовый капитал	24	346 980	22.1	576 379	
27.2	добавочный капитал	25	906 430	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	1 226 232	33	1 676 038	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	26, 27, 28, 29, 31	1 195 137	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	588 630	
30	Всего источников собственных средств	0	3 674 779	(35 - 34)	3 341 040	

Расхождения между статьями в основном связаны с особенностями признания и классификации МСФО отдельных активов и обязательств в статьях отчета.

Управление капиталом

На 1 октября 2020 года минимальный уровень (минимально допустимое числовое значение) достаточности собственных средств (капитала) предусмотрен в размере 8%. На отчетную дату достаточность собственных средств Группы АО КБ «Модульбанк» составила 13,794 %. Аналогичный показатель на 1 января 2020 год составлял 12,948%.

Собственные средства (капитал) Группы АО КБ «Модульбанк» на 1 октября 2020 года составил 2 605 038 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2020 года составлял 2 904 822 тыс. руб., снижение составило 299 784 тыс. руб.

В отчетном периоде требования к капиталу Группой АО КБ «Модульбанк» выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу по состоянию на 1 октября 2020 года отсутствовали.

Для целей пруденциального надзора Группа АО КБ «Модульбанк» рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы в соответствии с требованиями Положения Банка России № 509-П, Положения Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 199-И «Об обязательных

нормативах банков» (далее - Инструкцией Банка России № 199-И).

Информация о собственных средствах (капитале) Группы АО КБ «Модульбанк» представлена ниже в таблице:

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Сумма источников базового капитала	3 023 112	3 164 419
Уставный капитал и эмиссионный доход	1 496 379	1 496 379
Резервный фонд	163 481	163 481
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	0	537 114
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 363 252	967 445
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	815 442	378 567
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	25 348	62 723
Нематериальные активы	172 506	200 669
Вложения в источники базового капитала	420 026	53
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	197 562	115 122
Базовый капитал	2 207 670	2 785 852
Добавочный капитал	0	1
Основной капитал	2 207 670	2 785 853
Источники дополнительного капитала	397 368	118 970
Дополнительный капитал	397 368	118 970
Собственные средства (капитал)	2 605 038	2 904 822

В составе источников капитала Группы АО КБ «Модульбанк» преобладает основной капитал. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. Снижение капитала обусловлено выкупом собственных акций у акционеров.

Информация о значении нормативов достаточности собственных средств (капитала)

Нормативы достаточности капитала Группы АО КБ «Модульбанк»: норматив достаточности базового капитала банковской группы (далее – норматив Н20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – норматив Н20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – норматив Н20.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, отражены в таблице:

Наименование показателя	Минимальное нормативное значение, %	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала (Н20.1)	4,5	11,690	12,419
Норматив достаточности основного капитала (Н20.2)	6,0	11,691	12,419
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0)	8,0	13,794	12,948

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банковские группы обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов

соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательные нормативы достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального значения, с учетом надбавок к нормативам.

Группа АО КБ «Модульбанк» поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых головной кредитной организации Банковской группы и дочерней организацией операций.

Группа АО КБ «Модульбанк» ежеквартально представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств (H20.0, H20.1, H20.2).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки

В отчетном периоде Банк России установил значение антициклической надбавки на уровне 0% для требований в отношении контрагентов, зарегистрированных на территории России.

В других странах, резидентами которых являются контрагенты по активам Группы АО КБ «Модульбанк», присутствующим на балансе, также установлены значения антициклических надбавок на уровне 0%.

Группа АО КБ «Модульбанк» не рассчитывает коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и раскрытыми Банковской группой в составе консолидированной финансовой отчетности.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию об основных показателях деятельности Группы АО КБ «Модульбанк».

Таблица 2.1.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 065 378	10 842 584	965 230
2	при применении стандартизированного подхода	12 065 378	10 842 584	965 230
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	690 933	451 803	55 275
7	при применении стандартизированного подхода	690 933	451 803	55 275
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	357 205	0	28 576
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 439	253 205	195
21	при применении стандартизированного подхода	2 439	253 205	195
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск, всего, в том числе:	5 434 513	5 434 950	434 761
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	334 870	405 968	26 790

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	18 885 337	17 388 510	1 510 827

По состоянию на 01.10.2020г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Группы АО КБ «Модульбанк», составила 18 885 337 тыс. руб. За отчетный период требования (обязательства), взвешенные по уровню риска увеличились на 1 496 827 тыс. руб. (+ 8.6%). Основные изменения произошли за счет увеличения кредитного риска на 1 222 794 тыс. руб., увеличения величины кредитного риска контрагента на 239 130 тыс. руб., и за счет увеличения риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 357 205 тыс. руб.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер активов, взвешенных с учетом кредитного риска Группы АО КБ «Модульбанк» по состоянию на 01.10.2020 года, составил 13 448 385 тыс. руб., размер активов, взвешенных с учетом рыночного риска – 2 439 тыс. рублей, 12,5-кратная величина операционного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Группы АО КБ «Модульбанк», составила 5 434 513 тыс. рублей.

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 2.1, по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату:

- в расчете кредитного риска по строке 1 связаны с увеличением объема выданных банковских гарантий, увеличением суммы вложений Банка в доли юридических лиц, попадающих под коэф. 12,5;
- в расчете кредитного риска контрагента по строке 6 и расчете риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по строке 10 связаны с заключением сделок с опционами;
- в расчете рыночного риска по строке 20 связаны с продажей из торгового портфеля банка ценных бумаг, оцениваемых через рыночный риск.

Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Группы АО КБ «Модульбанк» и данных отчетности, представляемой Группой АО КБ «Модульбанк» в Банк России в целях надзора

Стоимость обремененных и необремененных активов Группы АО КБ «Модульбанк», в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России, использованных Группой АО КБ «Модульбанк» в качестве обеспечения для привлечения средств, представлена в таблице «Сведения об обремененных и

необремененных активах». Данные сведения раскрываются в соответствии с таблицей 3.3 Указания Банка России № 4482-У и представлены следующим образом:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	23 748 678	172 551
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 787	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 787	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	240 267	172 551
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	240 267	172 551
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	213 622	145 907
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	26 645	26 645
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	992 333	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	17 075 838	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 292 166	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	39 357	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
8	Основные средства	0	0	427 212	0
9	Прочие активы	0	0	3 679 718	0

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Группы АО КБ «Модульбанк» зависит от исполнения третьими лицами и (или) Группой АО КБ «Модульбанк» своих обязательств, в том числе активы, переданные по сделкам РЕПО. Главным источником привлечения средств Группы АО КБ «Модульбанк» являются средства юридических лиц. Фондирование с использованием обременения привлекается в случаях необходимости.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических лиц осуществляется на счетах, аналогичных счетам учета необремененных кредитов. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России (РЕПО), осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, в зависимости от вида ценных бумаг.

По состоянию на 01 октября 2020г. обремененных активов (активы, переданные по сделкам РЕПО) – нет.

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 3.3, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, по строке 3 таблицы обусловлены продажей части портфеля облигаций в течении 3 квартал 2020 года; по строке 5 изменения произошли в связи с увеличением объёма привлечённых средств по сделкам РЕПО; по строке 9 в связи с увеличением доли дебиторской задолженности и роста объёма сделок на валютной и фондовой бирже.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами раскрывается в соответствии с таблицей 3.4 Указания Банка России № 4482-У, по состоянию на 01.10.2020 представлена следующим образом:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	47 358	104 231
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов,	0	0

	всего,		
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	46	85
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	17	17
4.3	физических лиц - нерезидентов	29	68

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 3.4, отсутствуют.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0

	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

За 9 месяцев 2020 года Группа АО КБ «Модульбанк» осуществляла вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям п. 1.2. Указания Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, раскрывается в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У, по состоянию на 01.10.2020 представлена следующим образом:

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П

тыс. руб.

№№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	111 113	50	55 557	8.63	9 592	-41.37	-45 965
1.1	Ссуды	101 113	50	50 557	9.29	9 392	-40.71	-41 165
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	255 392	50	127 696	3.33	8 507	--46.67	-119 189

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 4.1.2, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, по строке 8 обусловлены увеличением количества обращений клиентов на предоставление гарантий, так и увеличением стоимости гарантий.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Данный раздел не подлежит раскрытию на квартальные даты.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Данный раздел не подлежит раскрытию на квартальные даты.

Раздел VII. Рыночный риск

Данный раздел не подлежит раскрытию на квартальные даты.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым подходом согласно требованиям Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» для включения в расчет норматива достаточности капитала H20.

Информация о размере операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8 695 223	5 611 444
Чистые процентные доходы	1 414 097	883 447
Чистые непроцентные доходы	7 281 126	4 727 997
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Размер операционного риска (ОР)	434 761	280 572
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (ОР*12,5)	5 434 513	3 507 150

Группа АО КБ «Модульбанк» обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемого в соответствии с нормативными документами Банка России.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Группа АО КБ «Модульбанк» на регулярной основе оценивает процентный риск банковского портфеля. В качестве метода оценки процентного риска Группа АО КБ «Модульбанк» использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

Ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Группы АО КБ «Модульбанк» на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов) на финансовый результат и капитал Группы АО КБ «Модульбанк» в разрезе валют:

Данные на отчетную дату 01.10.2020:

тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней		Временной интервал от 31 до 90 дней		Временной интервал от 91 до 180 дней		Временной интервал от 181 дня до 1 года	
	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Ссудная задолженность, всего, из нее:	16 348 632	17 825 021	86 598	86 598	202 254	202 254	383 001	383 001
кредитных организаций	16 157 721	17 634 110	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	247 322	247 322	82 627	82 627	196 794	196 794	373 778	373 778
физических лиц	1 808	1 808	3 971	3 971	5 460	5 460	9 223	9 223
Вложения в долговые обязательства	0	0	1 858	1 858	146 573	146 573	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	16 348 632	17 825 021	88 456	88 456	348 827	348 827	383 001	383 001
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	16 219 076	18 558 399	383 554	383 554	0	0	0	0
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	14 719 690	17 057 071	0	0	0	0	0	0
депозиты юридических лиц	1 486 659	1 486 659	383 554	383 554	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	12 727	14 669	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	16 219 076	18 558 399	383 554	383 554	0	0	0	0

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней		Временной интервал от 31 до 90 дней		Временной интервал от 91 до 180 дней		Временной интервал от 181 дня до 1 года	
	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	129 556	-733 378	-295 098	-295 098	348 827	348 827	383 001	383 001
Изменение чистого процентного дохода:								
+ 200 базисных пунктов	2 483,07	-14 055,92	-4 918,10	-4 918,10	4 360,34	4 360,34	1 915,01	1 915,01
- 200 базисных пунктов	-2 483,07	14 055,92	4 918,10	4 918,10	-4 360,34	-4 360,34	-1 915,01	-1 915,01
временной коэффициент	0,9583	0,9583	0,8333	0,8333	0,625	0,625	0,25	0,25

Данные на отчетную дату на 01.01.2020:

тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней		Временной интервал от 31 до 90 дней		Временной интервал от 91 до 180 дней		Временной интервал от 181 дня до 1 года	
	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Ссудная задолженность, всего, из нее:	13 481 074	13 481 074	260 009	260 009	75 802	75 802	191 480	191 480
кредитных организаций	13 443 097	13 443 097	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	37 108	37 108	258 351	258 351	73 701	73 701	200 242	200 242
физических лиц, всего, из них:	2 188	2 188	4 034	4 034	5 745	5 745	10 203	10 203
Вложения в долговые обязательства	0	0	147 656	147 656	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	13 481 074	13 481 074	407 665	407 665	75 802	75 802	191 480	191 480
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	15 620 190	17 199 950	606 647	606 647	0	0	0	0

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней		Временной интервал от 31 до 90 дней		Временной интервал от 91 до 180 дней		Временной интервал от 181 дня до 1 года	
	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	13 007 069	14 585 340	0	0	0	0	0	0
депозиты юридических лиц	2 598 632	2 598 632	606 647	606 647	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	14 489	15 978	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	344	344	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	15 620 534	17 200 294	606 647	606 647	0	0	0	0
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-2 139 460	-3 719 220	-198 982	-198 982	75 802	75 802	191 480	191 480
Изменение чистого процентного дохода:								
+ 200 базисных пунктов	-41 004,89	-71 282,57	-3 316,23	-3 316,23	947,53	947,53	957,40	957,40
- 200 базисных пунктов	41 004,89	71 282,57	3 316,23	3 316,23	-947,53	-947,53	-957,40	-957,40
временной коэффициент	0,9583	0,9583	0,8333	0,8333	0,625	0,625	0,25	0,25

При изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на период до года по данным на отчетную дату Группа АО КБ «Модульбанк» потеряет не более 12 698,68 тыс. руб., гипотетическое уменьшение собственных средств (капитала) Группы АО КБ «Модульбанк» не приведет к нарушению норматива достаточности капитала.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией, соответственно не производит расчет норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг Группы АО КБ «Модульбанк»

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с нормативами достаточности собственных средств (капитала);
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Информация об основных элементах показателя финансового рычага приведена в разделе 1 строках 13 – 14а и разделе 2 отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленных Указанием Банка России № 4927-У, опубликованной на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://modulbank.ru/obanke/documents/>.

Расхождения между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связаны с тем, что активы для расчета финансового рычага корректируются на остатки по счетам обязательных резервов и на величину активов, принятых в уменьшение собственных средств (капитала) Группы АО КБ «Модульбанк».

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Группы АО КБ «Модульбанк», рассчитанного в соответствии с Положением Банка России 646-П к сумме величин следующих компонентов:

- балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по операциям с ПФИ;
- кредитного риска по операциям кредитования ценными бумагами.

Методики расчета компонентов установлены в порядках составления отчетных форм 0409808 и 0409813, предусмотренных требованиями Указания банка России № 4927-У.

Информация о показателе финансового рычага на 01.10.2020 представлена в таблице:

Капитал и риски		Значение на дату 01.10.2020	Значение на дату 01.07.2020
1	Основной капитал	2 207 670	2 390 949
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	32 057 470	28 605 997
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6,89	8,36

По состоянию на 01.10.2020 величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, повлиявшая на расчет норматива финансового рычага Группы АО КБ «Модульбанк» составила 32 057 470 тыс. руб. и за отчетный период увеличилась на 3 451 473 тыс. руб. (+ 12,07%) (на 01.07.2020г. 28 605 997 тыс. руб.).

Существенные изменения компонентов финансового рычага произошли за счет увеличения объема сделок с центральным контрагентом Банка. На 01.07.2020 сумма сделок на 32202 и 32203 составляла 15 262 639 тыс. руб., на 01.10.2020 сумма сделок на 32202 и 32203 составляет 17 560 890 тыс. руб.

Так же на изменение компонентов финансового рычага повлияло изменение кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ). На 01.07.2020 сумма выданных банковских гарантий составляла 18 651 735 тыс. руб., на 01.10.2020 сумма выданных банковских гарантий составляет 21 378 936 тыс. руб., соответственно, изменилась в пользу увеличения, величина КРВ с учетом поправок на 01.10.2020 составила 8 028 878 тыс. руб., на 01.07.2020 величина КРВ составила 7 031 607 тыс. руб., увеличение - 997 271 тыс. руб.

Далее приводится информация о расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2020 года, составленная по данным отчетной формы 0409813.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	24 221 121
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)	227 848
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	8 028 603
7	Прочие поправки	190 416
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	32 287 156

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Величина балансовых активов, всего:	6 852 370
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	612 241
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6 240 129
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	227 848
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	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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
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:	227 848
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	17 560 890
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	17 560 890
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	21 483 549
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	13 454 946
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8 028 603
20	Основной капитал	2 207 670
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	32 057 470
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6,89

В отчетном периоде Группа АО КБ «Модульбанк» соблюдала все установленные Банком России обязательные нормативные требования, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Группе АО КБ «Модульбанк»

Данный раздел не подлежит раскрытию на квартальные даты.

Заместитель Председателя Правления


 _____ Голубев С. И.

Заместитель Главного бухгалтера


 _____ Морозова С. И.

