

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

**На 01 октября
2021 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Основы представления информации	3
2	Основная деятельность Группы	3
3	Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	8
4	Раздел II. Информация о системе управления рисками	18
5	Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора	27
6	Раздел IV. Кредитный риск	31
7	Раздел V. Кредитный риск контрагента	36
8	Раздел VI. Риск секьюритизации	37
9	Раздел VII. Рыночный риск	37
10	Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	37
11	Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	38
12	Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	40
13	Раздел XI. Финансовый рычаг Банка	40
14	Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	42

1 Основы представления информации

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о процедурах управления рисками и капиталом) Банковской группы АО КБ Модульбанк» подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 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» и Указания Банка России от 07.08.2017 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».

Раскрытие информации о процедурах управления рисками и капиталом в Группе регулируется в соответствии с «Порядком формирования и раскрытия информации о рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО КБ «Модульбанк».

Раскрытие информации в банках Группы регулируется внутренними процедурами и требованиями местных регулирующих органов, что обеспечивает эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Количественные сведения о капитале Группы, содержащиеся в этом документе, являются данными, используемыми для вычисления нормативного капитала Группы для надзорных целей.

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей. Информация представлена в этом документе *за 9 месяцев 2021 года*. Информация о процедурах управления рисками и капиталом не требует подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

Согласно Указания №4481-У головная кредитная организация Группы должна раскрывать информацию о процедурах управления рисками и капиталом:

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

При раскрытии информации Банковской группы 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/>.

2 Основная деятельность Группы

Общая информация о Банке и Банковской группе

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 2021 года, не было.

В соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», Банк является головной кредитной организацией Банковской группы. Годовая консолидированная финансовая отчетность Группы, а также Годовая отчетность Банка опубликована на сайте в сети Интернет (www.modulbank.ru).

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Название	1 октября 2021 года			1 января 2021 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»	10 000	89	Россия	20 000	89	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МУЛЬТИСОФТ СИСТЕМЗ»	44 436	51	Россия	46 000	51	Россия
Общество с ограниченной	140 000	100	Россия	132 440	100	Россия

ответственностью «МОДУЛЬКАССА»						
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬДЕНЬГИ»	1 566	32	Россия	1 600	32	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬЛИЗИНГ»	9 460	100	Россия	10 000	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «ХАЙС»	22 922	50	Россия	12 296	50	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания "ВОСТОЧНЫЙ КАПИТАЛ"	0	0	Россия	22 740	100	Россия
Итого	228 384			245 076		

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности за 9 месяцев 2021 года опубликована на сайте в сети Интернет (www.modulbank.ru).

На дату подписания годовой отчетности за 2020 год Банк имеет кредитный рейтинг Аналитического Кредитного Агентства (АКРА) на уровне ВВ (RU) прогноз «Стабильный».

Характер операций и основных направлений деятельности Банка (Группы)

Основной деятельностью Банка (Группы) 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.

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.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банк (Группы)

Последствия и тенденции мировой экономики, принявшие удар от пандемии и карантинных ограничений, оказывают непосредственное влияние на экономику Российской Федерации, которая проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Темп роста цен на непродовольственные товары оставался стабильно высоким при сохраняющемся давлении со стороны спроса. Рост цен на продовольственные товары усилился, цены на услуги менялись разнонаправленно. Ценовые ожидания предприятий остаются высокими. Они снизились в торговле, услугах и промышленности, но выросли в сельском хозяйстве, строительстве и в транспортировке и хранении. Экономика двух крупнейших торговых партнеров России – стран еврозоны и Китая – демонстрирует разнонаправленные тенденции. Экономическая активность в еврозоне по-прежнему чувствительна к продолжающимся всплескам заболеваемости COVID-19, а в Китае, втором по величине торговом партнере России, продолжается процесс циклического восстановления экономики.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки резерва на возможные потери Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Перспектива развития кредитной организации

Советом Директоров утвержден бизнес – план развития Банка на 2021 – 2023 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 "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 "Первая Онлайн Бухгалтерия" оказывает услуги бухгалтерского аутсорсинга клиентам АО КБ «Модульбанк».

ООО «ХАЙС» - компания-стартап, создавшая программное обеспечение и приложение для оказания финансовых услуг преимущественно индивидуальным предпринимателям.

Приложение предоставляет интерфейс доступа к услугам банков.

3 Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом – совокупность процедур, направленных на оценку потребности в капитале, достаточности капитала для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития и процедуры планирования капитала.

Управление капиталом Группы имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором, и соблюдение особых условий, предусмотренных некоторыми кредитными соглашениями;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Информация о нормативах достаточности капитала Группы

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 1 октября 2021 года	Данные на 1 января 2021 года
Норматив достаточности базового капитала (Н20.1)	4,5	10,134	12,080
Норматив достаточности основного капитала (Н20.2)	6,0	10,134	12,081
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0)	8,0	14,948	13,020

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 организацией Банковской группы и дочерней организацией операций.

Группа АО КБ «Модульбанк» ежеквартально представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств (Н20.0, Н20.1, Н20.2).

Норматив достаточности капитала контролируется ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. В целях контроля за выполнением требований о достаточности капитала для покрытия рисков АО КБ «Модульбанк» представляет в Банк России отчеты об уровне достаточности капитала ежемесячно по Банку и ежеквартально на консолидированной основе по Группе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Группа должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения. Группа планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Группа разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы. Мероприятия по обеспечению выполнения Группой обязательных нормативов. При ожидаемом снижении нормативов достаточности

капитала к уровням минимальных значений, установленных Банком России и локальными регуляторами (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала) Группа готовит план мероприятий, направленных на повышение эффективности использования капитала и оптимизацию активов.

Для обеспечения соответствия норматива достаточности капитала в краткосрочной перспективе Группа контролирует использование капитала по сегментам деятельности.

Подход к оценке достаточности собственных средств Группы

Расчет Величины собственных средств (капитала) Группы осуществляется на основании Положения №646-П, разработанного в соответствии со стандартами БКБН и Положения № 509-П.

Плановая структура капитала и рисков Группы

Плановая структура капитала и рисков Группы определяется исходя из необходимости соблюдения риск-аппетита, выполнения пруденциальных нормативов, обеспечения размера капитала, достаточного для покрытия значимых рисков, обеспечения оптимальной структуры инструментов капитала для достижения целевой рентабельности и сохранения финансовой устойчивости.

Определение размера необходимого капитала Банковской Группы.

Кредитный риск.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует внутренний подход, описанный в документе «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО КБ «Модульбанк». Участники Группы используют регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке кредитного риска на основании регуляторных требований в странах участников Группы). Кредитный риск, присущий деятельности Группы, подразделяется по основным направлениям деятельности: кредитный риск, кредитный риск контрагента.

Рыночный риск. Банк и участники Группы используют регуляторный подход для оценки размера необходимого капитала (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований).

Операционный риск. Для оценки размера необходимого капитала для покрытия операционного риска Группа использует регуляторный подход, так как данный подход дает более консервативную оценку величины операционного риска (рассчитывается в соответствии с Положением № 652-П, умножается на 12.5 согласно Инструкции №199-И

Риск ликвидности. Оценка дополнительного резерва необходимого капитала под покрытие непредвиденных потерь от стресса ликвидности производится как оценка потерь Группы, которые она понесет для закрытия разрыва ликвидности в условиях стресса ликвидности по сравнению с ситуацией текущего сценария ликвидности. Дополнительный резерв необходимого капитала под покрытие риска ликвидности предназначен в том числе для обеспечения непредвиденных потерь Группы вследствие неспособности финансировать выполнение обязательств, возникающих при реализации или привлечении ресурсов для закрытия дефицита ликвидности в неблагоприятных рыночных условиях.

Процентный риск банковского портфеля. Для оценки размера необходимого капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля Группа использует внутренний подход используя гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки, что соответствует международной практике. Использование данного метода для оценки размера необходимого капитала позволяет оценить изменение чистых процентных доходов при заданном изменении процентных ставок – что оценивает непосредственное влияние на источник, формирующий капитал банка на краткосрочном горизонте (1 год).

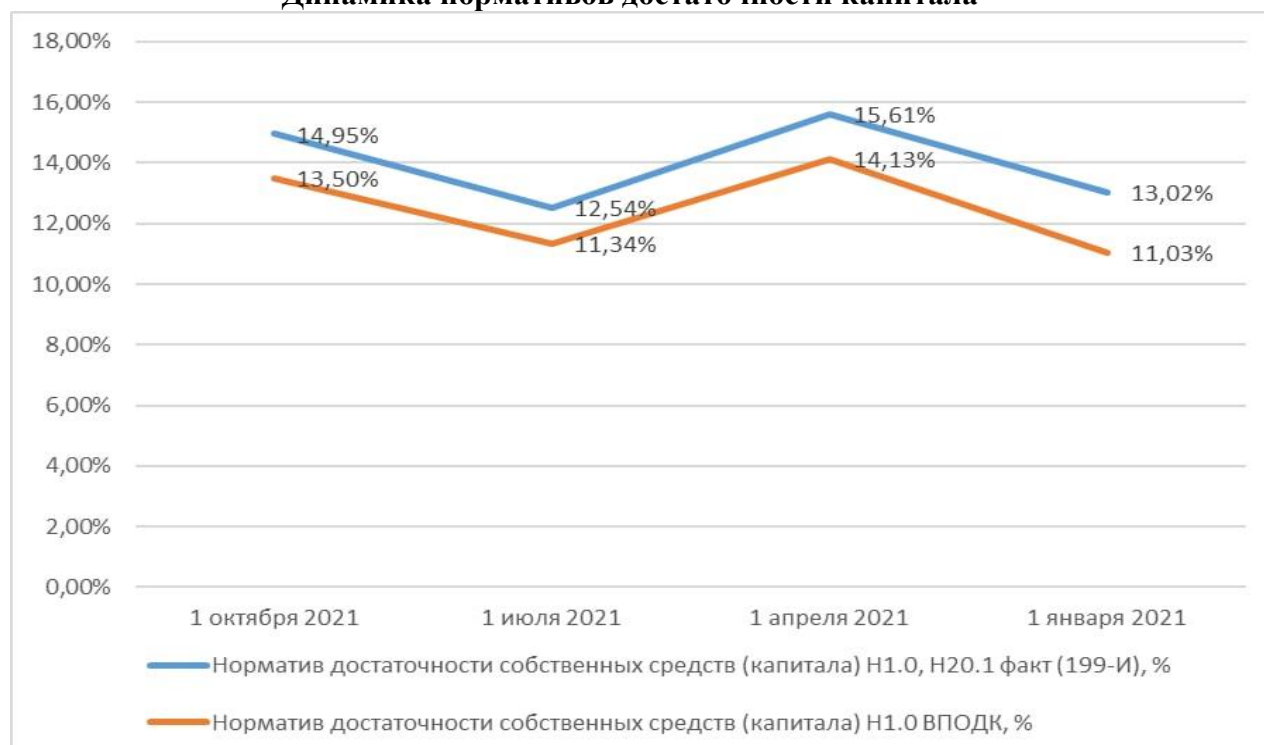
Риск концентрации кредитного риска.

Количественная оценка размера необходимого капитала на покрытие риска концентрации рассматривается в рамках концентрации корпоративного кредитного риска согласно Методологии оценки надбавки к необходимому капиталу за риск концентрации корпоративного кредитного портфеля Банка.

Резерв капитала. Сверх размера необходимого капитала под значимые риски определяется резерв (буфер) капитала. Резерв рассматривается как способ покрытия возможных убытков от реализации риска ликвидности и дополнительных рисков, которые не были признаны значимыми в рамках процедуры выявления значимых для Группы типов рисков, в части нефинансовых рисков таких как: стратегический риск и риск потери деловой репутации. После завершения этапа оценки размера необходимого капитала по значимым типам рисков и резерва капитала производится агрегирование полученных оценок для определения совокупного размера необходимого капитала. Используется подход на основе простого суммирования полученных оценок. Данный подход позволяет получить наиболее консервативную оценку без использования эффекта диверсификации, который возможен в рамках более продвинутых методов.

Внутренняя оценка достаточности капитала Группы

Динамика нормативов достаточности капитала

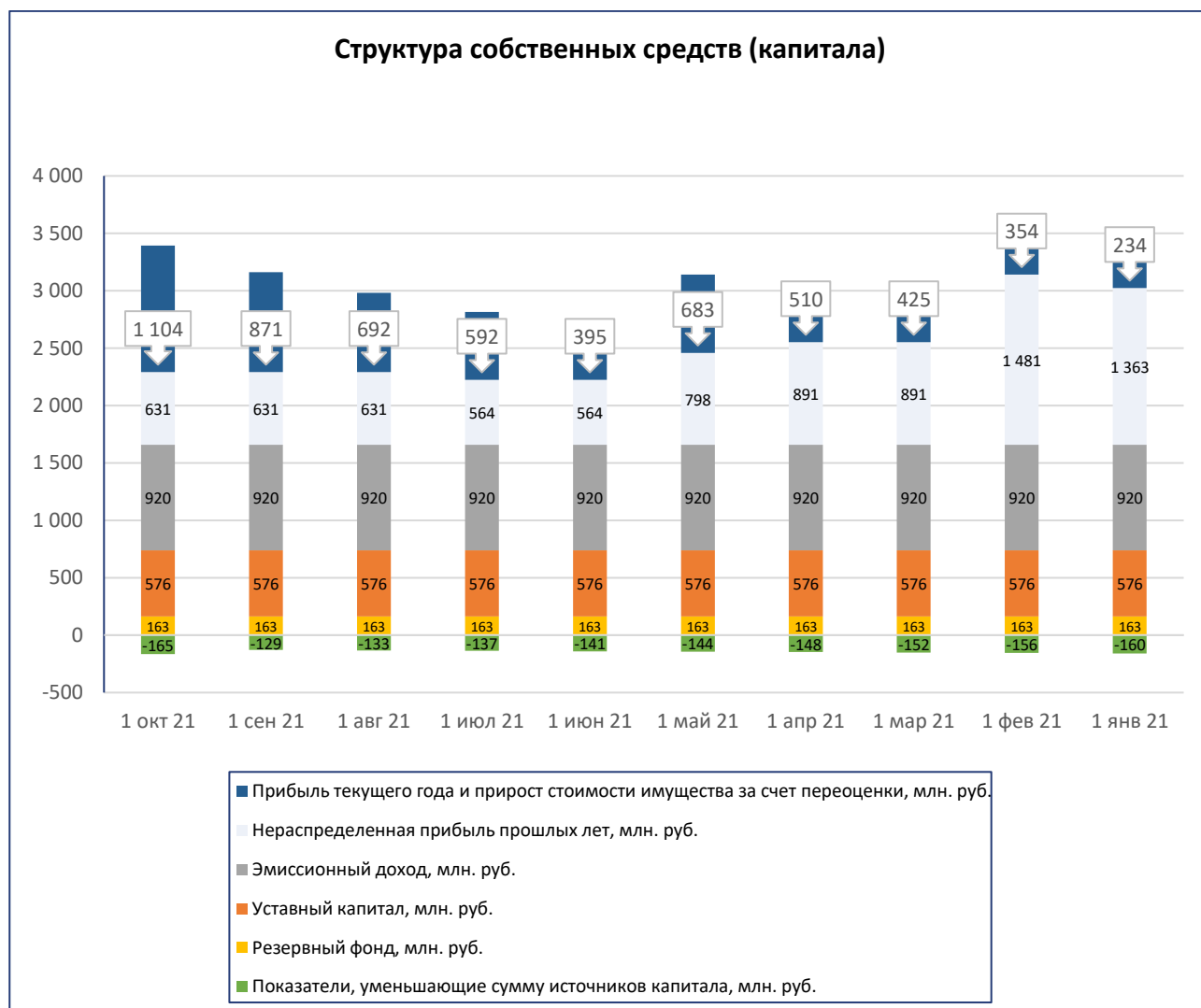


Группа проводит сравнение регуляторного (имеющегося капитала) и необходимого капитала на покрытие значимых рисков.

Информация о выполнении требований к капиталу

Результаты процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема, имеющегося в распоряжении Группы капитала, свидетельствуют о приемлемом уровне достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала, поскольку наблюдается избыток капитала, который может быть использован Группой на покрытие неожиданных потерь.

В представленных данных, диапазон значений норматива Н1.0 ВПОДК колеблется от 11,03% до 14,08%, увеличение значения норматива Н1.0 ВПОДК, обусловленное увеличением капитала.



В настоящее время капитал Группы достаточен для покрытия принимаемых рисков, проведения активных операций, для обеспечения финансовой стабильности, устойчивого развития Банка и защиты интересов кредиторов и вкладчиков. Все установленные Банком России нормативы достаточности капитала и норматив достаточности капитала, в соответствии с утвержденными внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК), соблюдаются.

Сведения о величине и основных элементах капитала Группы

Источники базового капитала	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1 496 379	1 496 379
обыкновенными акциями (долями)	1 496 379	1 496 379
привилегированными акциями	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток):	771 122	1 363 252
прошлых лет	631 122	1 363 252

отчетного года	140 000	0
Резервный фонд	163 481	163 481
Сумма источников базового капитала	2 430 982	3 023 112
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	165 283	159 905
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	3 059	5 811
Вложения в собственные акции (доли)	248	252
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	162 681	200 817
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал, итого:	2 099 711	2 656 327

Источники добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал, итого:	0	0
Основной капитал, итого:	2 099 711	2 656 327
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	997 516	206 635
Дополнительный капитал	997 516	206 635
Собственные средства (капитал)	3 097 227	2 862 962

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.

Соотношение основного капитала и собственных средств Группы

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Базовый капитал	2 099 711	2 656 327
Основной капитал	2 099 711	2 656 327
Дополнительный капитал	997 516	206 635
Собственные средства (капитал)	3 097 227	2 862 962
	67,79%	92,78%

Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала

Информация об уровне достаточности капитала раскрывается в отчетности Банка(Группы) по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», отчетность опубликована на официальном

web-сайте Банка в сети Интернет по адресу:
<https://modulbank.ru/obanke/finreport/>.

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 по состоянию на **01.10.2021 года**

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 справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15,16	23 541 183	X	X	X
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	376 518	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	165 283	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	165 283	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	165 283
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 059	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 059
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	238 457	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	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	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	248
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", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	22 823 120	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

На 1 октября 2021 года состав участников, принятых для консолидации в РСБУ и в МСФО - полностью совпадает, поэтому таблица «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» не заполняется.

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 Банка, присутствующим на балансе, также установлены значения антициклических надбавок на уровне 0%.

Банк не рассчитывает коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала Банка, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и раскрытыми Банком в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4 Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками – совокупность процедур по выявлению присущих и потенциальных рисков, определению значимых типов рисков, их оценке, мониторингу, контролю и отчётности, а также процедуры по минимизации риска (принятие мер).

Значимые типы рисков – это риски, реализация которых в силу их сущности или объема может привести к невыполнению ключевых бизнес-целей Группы, включая требования регулирующих органов и цели, утверждаемые Советом директоров в стратегии Группы, а также существенно влияют на положение участников Группы на рынке, финансовую устойчивость и достаточность капитала Группы.

Управление указанными рисками Группа осуществляет в приоритетном порядке.

К ним относятся:

- Кредитный риск
 - розничный кредитный риск;
 - кредитный риск контрагента.

- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Процентный риск банковского портфеля;
- Риск ликвидности;
- Риск концентрации.

Подход к организации системы управления рисками в Группе.

Группа использует имеющиеся у нее возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате ее деятельности. Основной целью Группы в управлении риском является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности её операций. Участники Группы стремятся к совершенствованию системы управления рисками и капиталом и выстраивают систему управления на принципах, соответствующих российским и локальным требованиям, международным стандартам и лучшим практиками в целях обеспечения устойчивости Группы. Банк обеспечивает выполнение процедур ВПОДК на уровне Группы и на индивидуальном уровне, участники Группы обеспечивают выполнение ВПОДК на индивидуальном уровне в соответствии с общими принципами системы управления рисками и капиталом, установленными в Группе.

ВПОДК является регулярным цикличным процессом, как на уровне участника Группы, так и на уровне Группы и включает в себя следующие основные этапы:

- Определение присущих деятельности рисков и выделение значимых рисков – процесс оценки значимости рисков;
- Оценка значимых рисков – количественная оценка каждого из значимых рисков;
- Агрегирование значимых рисков – определение общей суммы значимых рисков;
- Определение планового (целевого) уровня капитала и потребность в капитале, исходя из необходимости покрытия значимых рисков, в рамках установленного риск-аппетита;
- Мониторинг, контроль, минимизация и отчетность – постоянная процедура контроля и отчетности по значимым рискам, риск-аппетиту, достаточности капитала и информирование на различных уровнях управления;
- Мониторинг эффективности процедур – проверка эффективности функционирования методов управления рисками и капитала, и контрольных процедур.

Основные положения стратегии Группы в области управления рисками и капиталом.

Подходы к разработке и реализации ВПОДК в Группе закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы (Стратегия Группы). Участники Группы разрабатывают процедуры управления рисками и капиталом на основе положений, определенных Стратегией управления рисками и капиталом Группы.

Цели системы управления рисками и капиталом Группы:

- выявление, оценка, агрегирование и контроль за значимыми и потенциальными рисками на уровне Группы;
- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках установленного риск-аппетита Группы;
- обеспечение достаточности капитала Группы для покрытия значимых рисков и новых рисков;
- планирование капитала Группы исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- обеспечение механизмов контроля и регулярной отчетности по значимым рискам и достаточности капитала дочерних банков и Группы;
- обеспечение выполнения обязательных нормативов достаточности капитала.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками участников Группы;
- описывает концепцию трех независимых линий защиты, обязательную для участников Группы;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками для участников Группы;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом для участников Группы, включая распределение ответственности между Банком и дочерними банками;
- устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита) Группы и участников Группы;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом на уровне Группы;
- устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования на уровне Группы;
- устанавливает порядок отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала на уровне Группы.

В совокупности управление рисками и капиталом нацелено на обеспечение устойчивого развития участников Группы и Группы в рамках реализации стратегии развития, с учетом ограничений риск аппетита, обеспечения достаточности капитала и выполнения нормативов и требований регуляторов деятельности Группы в целом и участников Группы в зависимости от бизнес-модели участников Группы и профиля рисков.

Методология определения значимых типов рисков Группы описывает процедуру определения значимых типов рисков Группы и основные рекомендации по организации процедуры на уровне участников Группы. Выявление рисков и определение значимых типов рисков является начальным и неотъемлемым этапом реализации ВПОДК участников Группы на индивидуальном уровне и Группы в целом, а также одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом. Перечень значимых типов рисков Группы определяется согласно данной методике.

Для значимых типов рисков определяется стратегия управления рисками, риск-аппетит, определяется подход к индивидуальной оценке размера необходимого капитала на уровне Группы. Группа, прежде всего, фокусируется на управлении значимыми рисками: кредитным риском, кредитным риском контрагента, рыночным, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковских операций, риском концентрации внутри кредитного риска.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы устанавливает склонность к риску (риск-аппетит) Группы в виде набора показателей с установленными предельными и сигнальными значениями на горизонте планирования. Целью установления риск-аппетита Группы является осуществление контроля за принятыми Группой объемами значимых рисков и обеспечение устойчивого функционирования участников Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессов управления рисками. Показатели риск-аппетита устанавливаются в отношении значимых типов рисков Группы и прочих существенных показателей.

Показатели склонности к риску Банка (Группы) АО КБ «Модульбанк»

1. Показатели, определяющие достаточность капитала

Показатель	Методика расчета	Значения показателя		
		Плановое	Сигнальное	Предельное

Нормативы достаточности капитала: Н1.0 (20.0) Н1.1 (20.1) Н1.2 (20.2)	В соответствии с Инструкцией 199-И	11 7 7	9 6 6,5	Min 8 Min 4,5 Min 6
Нормативы ликвидности: Н2 Н3	В соответствии с Инструкцией 199-И	30 70	20 60	Min 15 Min 50
Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала	Соотношение совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении капитала	90	90	Max 95

2. Показатели, определяющие склонность к риску по отдельным видам риска

Кредитный риск				
Показатель	Методика расчета	Значения показателя		
		Плановое	Сигнальное	Предельное
Отношение объема фактически сформированного резерва к активам, подверженным кредитному риску	Отношение объема фактически сформированного резерва к общему объему активов, подверженных кредитному риску. (ф.115).	15%	20%	Max 25%
Отношение объема резервов на возможные потери по ссудам к кредитному портфелю	Отношение объема резервов на возможные потери по ссудам к кредитному портфелю	20%	25%	Max 30%
Отношение объема раскрытых гарантий к объему выданных банковских гарантий	Отношение объема раскрытых гарантий к объему выданных банковских гарантий	0,5%	1%	Max 1,5%
Отношение объема резервов на возможные потери по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, к балансовой стоимости данных ценных бумаг	Отношение объема резервов на возможные потери по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, к балансовой стоимости данных ценных бумаг	1%	1,5%	Max 2%
Рыночный риск				

Отношение рыночного риска к капиталу	Отношение рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №511-П, к величине собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных по методике Положения Банка России №646-П	0,5	1,3	Max 1,5
Процентный риск банковской книги				
Чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок	Анализ чувствительности: влияние параллельного сдвига кривой доходности (вверх / вниз) на +200 (-200) базисных пунктов - раздел 8 отчетности по ф.0409127 - процентное соотношение возможного суммарного изменения чистого процентного дохода к величине чистого процентного дохода (ЧПД), в соответствии с ф.0409807	45%	55%	Max 60%
Риск ликвидности				
Относительный разрыв (ГЭП) ликвидности на различных сроках: -до востребования -30 дней - до года	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности (нарастающим итогом), рассчитанный в соответствии с Положением об организации управления риском ликвидности в Банке (Группе) АО КБ «Модульбанк»	Дефицит ликвидности не более 5%	Дефицит ликвидности не более 5%	Дефицит ликвидности не более 5%
Операционный риск				
Уровень фактических расходов, связанных с реализацией операционного риска	Отношение суммарного объема расходов, понесенных Банком в связи с реализацией операционного риска, в том числе правового риска за квартал к размеру собственных средств (капитала) на конец квартала.	0,5%	1%	Max 1,5%
Риск концентрации				

Значения обязательных нормативов: Н6 Н7 Н25	В соответствии с Инструкцией 199-И	23% 700% 18%	24% 750% 19%	Max 25% Max 800% Max 20%
Концентрация кредитного риска по отраслевому признаку	Доля наибольшего размера кредитных требований к заемщикам из одной отрасли (по кодам ОКВЭД) в общем объеме кредитных требований к ЮЛ и ИП (ф.0409120)	40%	45%	Max 50%
Концентрация кредитного риска по географическому признаку	Доля наибольшего размера кредитных требований к заемщикам из одной географической зоны в общем объеме кредитных требований к ЮЛ, ИП, ФЛ (ф.0409120)	60%	65%	Max 70%
Концентрация по вложениям в финансовые инструменты	Доля вложений в финансовые инструменты одного вида в общем объеме активов (ф.0409120)	40%	45%	Max 50%
Концентрация по источникам ликвидности	Доля средств, привлеченных от одного кредитора (группы связанных кредиторов) в общей сумме обязательств по балансу (расчет по методике отчетности ф.0409157)	2%	8%	Max 10%

Для видов рисков, количественная оценка которых затруднена либо невозможна, но в отношении которых Банком определяется потребность в капитале в целях обеспечения сохранения финансовой устойчивости и достижения стратегических целей Группы, определяются качественные показатели. Банк оценивает и ограничивает с помощью качественных показателей склонности к риску по следующим видам рисков:

- регуляторный риск,
- правовой риск,
- репутационный риск,
- риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- стратегический риск, в том числе относительно начала новых операций, разработки новых продуктов, выхода на новые рынки.

Качественные показатели склонности к риску Группы выражены в виде формализованных политик, процессов, процедур и инструментов контроля рисков в составе соответствующих внутренних нормативных документов Банка. Адекватность и эффективность соответствующих

политик, процессов, процедур и инструментов контроля рисков являются объектом контроля на регулярной основе со стороны Совета директоров и Правления Банка. Контроль выполнения указанных политик, процессов, процедур и инструментов контроля рисков осуществляется в рамках реализации концепции «трех линий защиты», соответствующих международным «лучшим практикам» и рекомендациям Базельского комитета. В Банке определены подразделения, ответственные за мониторинг и оценку уровня указанных рисков. Банк определяет склонность к регуляторному, риску потери деловой репутации, правовому, репутационному, стратегическому и риску легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – оценка лучше, чем «высокий». В случае вынесения оценки по указанным рискам как «высокий» подразделения, ответственные за оценку риска, незамедлительно доводят указанную информацию до сведения руководителя Блока банковских рисков.

Качественными показателями, определяющими склонность к рискам, являются:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

3. Показатели, определяющие склонность к риску членов банковской группы, отнесенных к группе участников, риски которых учитываются в ВПОДК группы:

Доля проблемной дебиторской задолженности	Размер проблемной дебиторской задолженности (просроченной, а также задолженности, имеющей низкую вероятность взыскания на основании полученных негативных сведений о должнике)	10 млн. руб.	20 млн. руб.	30 млн. руб.
---	--	--------------	--------------	--------------

Методика определения размера необходимого капитала для покрытия рисков Группы устанавливает подход для оценки размера капитала необходимого для покрытия каждого из значимых типов рисков Банка(Группы), а также описывает подход к агрегированию оценок значимых типов рисков для определения совокупного объема необходимого капитала. В отношении каждого значимого типа риска должен устанавливаться подход к определению размера необходимого капитала под его покрытие. Банк (Группа) применяет стандартизированные подходы оценки значимых рисков. Банк учитывает, что применяемая методика может не покрывать все факторы значимых рисков и в случае реализации стрессовых событий возможны дополнительные (непредвиденные) потери на покрытие риска (остаточный риск). Банк определяет остаточный риск как возможное увеличение размера значимого риска на 8% от его текущего значения. Дополнительно Банк(Группа) выделяет буфер (резерв) капитала на покрытие иных видов риска, не оцениваемые количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно (регуляторный, стратегический, репутационный и другие несущественные риски), на реализацию мероприятий по развитию бизнеса.

Порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала Банка (Группы) определяет состав участников процесса планирования основных финансовых показателей Банка(Группы), фиксирует полномочия и сферы ответственности участников процесса и порядок их взаимодействия; устанавливает последовательность действий по планированию основных финансовых показателей Банка (Группы); порядок установления лимитов капитала Банка (Группы). Достаточность

регуляторного капитала Группы определяется согласно требованиям Положения №509-П. Внутренняя достаточность капитала Банка (Группы) определяется путем соотнесения размера имеющегося в распоряжении Банка(Группы) капитала и размера необходимого капитала Банка (Группы).

Порядок и методология стресс-тестирования Банка(Группы) описывает подход к стресс-тестированию достаточности капитала Банка(Группы), подход к определению сценария стресс-тестирования на уровне Банка(Группы), периодичность процедуры, подход к агрегированию и обобщению результатов стресс-тестирования значимых рисков. Процедура стресс-тестирования на уровне Банка(Группы) проводится не реже одного раза в год.

Банк регулярно проводит оценку рассматриваемых стресс-сценариев с учетом фазы цикла деловой активности, а также качества используемых данных и допущений стресс-тестирования. Требования к стресс-тестированию в общем виде утверждаются Советом директоров Банка и являются неотъемлемой частью Стратегии управления рисками и капиталом Банковской Группы.

Стресс - тестирование осуществляется на основе сценариев изменения показателей банковской деятельности, оказывающих влияние на наиболее значимые факторы риска и на финансовое состояние Группы.

Конечными результатами стресс-тестирования являются оценка размера возможных потерь Банка, определение степени достаточности капитала после стрессовых воздействий, а также размера дефицита капитала, недостающего для соблюдения пруденциальных норм, который может возникнуть при реализации стрессовых сценариев.

Порядок формирования отчетности по рискам Банка (Группы)

Порядок и периодичность отчетности ВПОДК по рискам и капиталу закреплены в Стратегии управления риском и капиталом Банковской группы. Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка рассматривают утвержденную отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка в ходе разработки стратегии развития Группы, в том числе при определении соответствия объема принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

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

Таблица 2.1
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
		на 01.10.2021	на 01.01.2021	
1	2	3	4	5

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 171 373	14 636 265	1 053 710
2	при применении стандартизированного подхода	13 171 373	14 636 265	1 053 710
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	503 318	646 438	40 265
7	при применении стандартизированного подхода	503 318	646 438	40 265
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	102 112	240 261	8 169
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 ПБР	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 ПБР, 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:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

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:	6 276 725	5 434 513	502 138
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	666 685	549 698	53 335
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)	20 720 213	21 507 174	1 657 617

По состоянию на 01.10.2021г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка (Группы), составила 20 720 213 тыс. руб. За отчетный период требования (обязательства), взвешенные по уровню риска *уменьшились* на 786 961 тыс. руб. (-3,66%). Основные изменения произошли за счет *снижения* кредитного риска на 1 464 892 тыс. руб. (из-за снижения объема банковских гарантий).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер активов, взвешенных с учетом риска Банка по состоянию на 01.10.2021 года, составил:

- по кредитному риску – 13 171 373 тыс. руб.;
- по кредитному риску контрагента – 503 318тыс.руб.;
- по риску изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ – 102 112 тыс. руб. ;
- по рыночному риску – отсутствует;
- 12,5-кратная величина операционного риска - 6 276 725тыс. руб.

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 уменьшением объема выданных банковских гарантий;
- 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 изменением стоимости сделок с опционами;
- в расчете операционного риска по строке 24 связаны, с пересчетом капитала на покрытие операционного риска за счет увеличения усредненной за последние три года величины доходов, используемой при расчете.

5 Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России, использованных Банком 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
на 1 октября 2021г.

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	29 737 651	2 496 815
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 896	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	5 896	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 496 815	2 496 815
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	2 496 815	2 496 815
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	145 823	145 823
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 350 992	2 350 992

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 478 757	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	16 132 921	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 233 170	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	21 644	0
8	Основные средства	0	0	110 288	0
9	Прочие активы	0	0	8 258 159	0

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

на 01.01.2021г.

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	27 419 310	145 722
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	145 722	145 722
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
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	145 722	145 722
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	145 722	145 722
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 779 754	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	17 649 691	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 238 760	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	22 686	0
8	Основные средства	0	0	416 015	0
9	Прочие активы	0	0	6 164 895	0

Указанные выше активы, могут быть использованы как обеспечение для целей совершения следующих операций: внутридневных кредитов и кредитов овернайт и иных кредитов, привлекаемых от Банка России, операций РЕПО, внебиржевых и биржевых сделок ПФИ.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами раскрывается в соответствии с таблицей 3.4 Указания Банка России № 4482-У, по состоянию на 1 октября 2021 года 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	356 816	154 465
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
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, всего, в том числе:	0	0

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	48	45
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	17	17
4.3	физических лиц - нерезидентов	31	28

на 01.01.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	154 465	104 231
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
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, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	45	85
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	17	17
4.3	физических лиц - нерезидентов	28	68

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 3.4, отсутствуют.

6 Раздел IV. Кредитный риск

В качестве основного риска Группа идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Кредитный риск подразделяется на кредитный риск и кредитный риск контрагента. Целью управления кредитным риском в целом, является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля Банка (Группы).

Процедуры по управлению кредитным риском в Банке (Группе) утверждаются Правлением Банка, пересматриваются на ежегодной основе, определены во внутренних документах: «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала», «Стратегия управления рисками и капиталом», а также иными документами, регулирующими отдельные вопросы кредитования.

Процедуры по управлению кредитным риском участников Группы предусматривают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- порядок определения дефолта;
- установление лимитов;
- требования к обеспечению и методология оценки;
- оценку кредитного риска с учетом охвата всех видов кредитного риска; - процедуры мониторинга кредитного риска;
- процедуры отчетности.

Лимит кредитного риска на уровне Группы установлен в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы. Методология оценки кредитного риска охватывает все виды операций, которым присущи кредитный риск, риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенные в инструментах, используемых кредитной организацией для снижения кредитного риска. Подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов позволит более эффективно управлять бизнесом Банка с учетом потребляемого капитала и принимаемого уровня риска. Переход на такую оценку позволит Банку более точно оценивать кредитный риск, исходя из специфики своих клиентов. Кредитный риск. Распределение полномочий и ответственности. В процессе управления и контроля.

Кредитный риск распространяется практически на все инструменты Банка: кредиты юридическим и физическим лицам, размещенные межбанковские кредиты, выданные гарантии, приобретенные ценные бумаги, права требования и прочее. В данном разделе рассматриваются активы, наиболее подверженные кредитному риску (по объемам операций и доле в валюте баланса Банка), т.е. кредиты юридическим и физическим лицам, вложения в ценные бумаги.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк, использует внутренний подход, описанный в документах: «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала» и «Стратегия управления рисками и капиталом». Банк (Группа) использует регуляторный (стандартизированный) подход к оценке кредитного риска на основании регуляторных требований.

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

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием №2732-У 27 по состоянию **на 1 октября 2021 года** в Группе отсутствуют.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, раскрываемая в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У, по состоянию на **1 октября 2021 года** 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:	241 700	50	120 850	11,34	27 397	-38,66	-93 453
1.1	ссуды	216 660	50	108 330	12,53	27 147	-37,47	-81 183
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,	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией 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	352 242	50	176 121	1,71	6 040	-48,29	-170 081
---	--	---------	----	---------	------	-------	--------	----------

Распределение кредитных требований по географическому принципу:

Объем кредитных требований	На 01.10.2021г.	Уд.вес	На 01.01.2021г.	Уд.вес	Сигнальное значение	Мах значение
45000 - ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА	7 008 396	25,44	10 863 598	31,41	65%	70%
40000 - ГОРОД САНКТ- ПЕТЕРБУРГ ГОРОД	1 986 579	7,21	2 331 797	6,74		
46000 - МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 429 394	5,19	1 731 098	5,01		
34000 - КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 206 085	8,01	2 531 858	7,32		
50000 - НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 439 248	5,22	2 699 501	7,81		
71000 - ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	926 475	3,36	1 081 965	3,13		
03000 - КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	632 306	2,29	734 833	2,12		
65000 - СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	598 676	2,17	705 541	2,04		
80000 - РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	376 839	1,37	490 003	1,42		
60000 - РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	558 539	2,03	545 614	1,58		
92000 - РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	334 237	1,21	404 443	1,17		
57000 - ПЕРМСКИЙ КРАЙ	448 720	1,63	463 932	1,34		
75000 - ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	417 121	1,51	478 631	1,39		
07000 – СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	351 891	1,28	395 369	1,15		
25000 – ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	288 423	1,05	312 539	0,91		
36000 - САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	437 401	1,59	449 320	1,30		
другие регионы	8 112 765	29,44	8 361 818	24,18		
Всего:	27 553 095	100,00	34 581 860	100,00		

Концентрация кредитного риска по отраслевому признаку:

Объем кредитных требований	На 01.10.2021г.	Уд.вес	На 01.01.2021г.	Уд.вес	Сигнальное значение	Мах значение
64 - Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 794 118	6,72	3 686 288	10,74		
46 - Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	4 223 795	15,83	5 378 344	15,67		
00 - Прочие виды деятельности	2 889 448	10,83	4 570 579	13,32		
41 - Строительство зданий	4 754 779	17,82	5 400 687	15,74		

43 - Работы строительные специализированные	2 252 765	8,44	2 632 353	7,67	45%	50%		
42 - Строительство инженерных сооружений	1 458 649	5,47	1 369 320	3,99				
71 - Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	1 292 681	4,85	1 523 236	4,44				
62 - Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	804 544	3,02	1 140 918	3,32				
49 - Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	628 191	2,35	848 675	2,47				
47 - Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	783 500	2,94	971 674	2,83				
81 - Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	637 489	2,39	877 152	2,56				
80 - Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	432 932	1,62	623 762	1,82				
45 - Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	621 249	2,33	598 417	1,75				
68 - Операции с недвижимым имуществом	488 558	1,83	600 024	1,75				
другие	3 617 310	13,55	4 098 418	11,94				
Всего (без сделок репо с НКЦ)	26 680 008	100,00	34 319 847	100,00				

Допущение: в расчет показателей концентрации по географическому и отраслевому признаку не включаются средства размещенные в депозиты ЦБ РФ и размещенные в НКЦ по сделкам РЕПО в связи с тем, что НКЦ является квалифицированным центральным контрагентом и данные операции несут минимальный риск потерь.

Для Банка (Группы) характерна высокая доля компаний, занятых в сферах оптовой торговли, кроме оптовой торговли автотранспортом (15,83%) и строительство зданий (17,82%). Основная деятельность сосредоточена в регионе г. Москвы и Московской обл. (25,44% и 5,19% соответственно) при этом банк имеет широкую региональную сеть. В целом диверсификация кредитных требований на достаточном уровне, что позволяет снизить кредитные риски, в т.ч. риск концентрации. Таким образом, кредитные риски в отраслевом и географическом аспектах достаточно диверсифицированы. В отчетном квартале внутренние лимиты и сигнальные значения не нарушались.

Результаты проведенного анализа кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска дают основание для их оценки как *приемлемых*. Уровень кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска можно признать допустимым и управляемым.

7 Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными

сделками. Банк применяет стандартизированный подход оценки кредитного риска контрагента и включает его в оценку кредитного риска.

Оценка кредитного риска контрагента, осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

При наличии операций с ПФИ, сделок РЕПО и аналогичных операций, которым присущ риск контрагента, Банк (Группа) устанавливает процедуры управления кредитным риском контрагента. Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю, а также формированию отчетности по кредитному риску контрагента в целом, в разрезе контрагентов и их групп. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений.

Управление кредитным риском контрагента осуществляются с учетом связанного с ним рыночного, операционного риска (включая правовой риск) и риска ликвидности (ценной бумаги или другого финансового актива, участвующего в сделке с контрагентами), и их взаимовлияния различными подразделениями, ответственными за идентификацию и оценку данных рисков.

Итоговая величина кредитного риска по производным финансовым инструментам представляет собой совокупность величин подверженных риску с учетом коэффициентов риска в зависимости от контрагента в соответствии с п. 2.3. Инструкции №199-И.

8 Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет деятельность в области проведения операция секьюритизации, планы по развитию данного сегмента в Банке отсутствуют. Банк не осуществляет данных сделок.

9 Раздел VII. Рыночный риск

В настоящем разделе, раскрывается информация о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску. Банковская группа использует стандартизированный подход к оценки рыночного риска на основании регуляторных требований Положения №511-П. На отчетную дату у Группы (Банка) отсутствуют финансовые инструменты, подверженные рыночному риску.

10 Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка; недобросовестности работников; отказа информационных и иных систем; влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой и регуляторный риск, но включает стратегический риск и репутационный риск.

Цель управления операционными рисками Банка (Группы) - минимизация возможных потерь Группы и каждого из участников группы от реализации операционных рисков с учетом

принципа экономической целесообразности: стоимость мероприятий по минимизации операционного риска не должна превышать возможные потери от его реализации.

Политика по управлению операционным риском Банка (Группы) описывает единый подход к организации и функционированию системы управления операционными рисками в Банке (Группе) в целом и у каждого участника Группы в отдельности.

В Банке (Группе) особое внимание уделяется вовлечению каждого работника в процесс управления операционным риском. Основой понятия «культура управления операционным риском» является четкое и полное понимание каждым работником сущности операционного риска, важности и необходимости выполнения процедур по выявлению и оценке операционного риска, его мониторингу, контролю и минимизации, а также предоставления отчетности.

За операционный риск ответственны руководители подразделений в части, относящейся к функционалу подразделений. Процедуры по управлению операционным риском предусматривают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

Информация о размере операционного риска, включенного в расчет достаточности капитала

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.

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9 959 713	8 582 671
Чистые процентные доходы	1 807 396	1 405 341
Чистые непроцентные доходы	8 152 317	7 177 330
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Размер операционного риска (ОР)	502 138	429 134
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (ОР*12,5)	6 276 728	5 364 175

Банк 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.

11 Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск (риск процентной ставки, процентный риск банковского портфеля) - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Объекты управления процентным риском являются активные и пассивные финансовые инструменты, доходность или стоимость которых определяются через назначаемую процентную ставку.

В расчет процентного риска включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах (далее - балансовые инструменты), а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

К операциям (сделкам) Банка, которым присущ процентный риск, относятся:

- размещение денежных средств Банка в обязательства контрагентов / эмитентов / векселедателей / корреспондентов (в том числе размещение денежных средств на корреспондентских счетах, приобретение ценных бумаг);
- кредитование: кредит (в том числе в виде овердрафта), кредитная линия;
- операции (сделки) с производными финансовыми инструментами (фьючерсы, форварды, процентные свопы, опционы put и call, прочие производные финансовые инструменты);
- операции (сделки) по приобретению основных средств и нематериальных активов, цена которых чувствительна к изменению процентных ставок на рынке;
- привлечение денежных средств от кредитных организаций, в том числе в виде остатков на корреспондентских счетах, межбанковских ссуд и депозитов, в том числе средств, привлеченных от Банка России посредством операций РЕПО и ломбардного кредитования;
- привлечение денежных средств от некредитных организаций в виде остатков на расчетных (текущих) счетах, по которым начисляются проценты на остаток, депозитов и вкладов;
- операции по выпуску собственных долговых обязательств;
- привлечение в качестве источников капитала Банка денежных средств, подверженных изменению процентных ставок;
- операции (сделки) с прочими активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок.

Банк на регулярной основе оценивает процентный риск банковского портфеля. В качестве метода оценки процентного риска Группа (Банк) использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

Ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Группы (Банка) на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов) на финансовый результат и капитал Группы (Банка) по своду валют **на 1 октября 2021 г.:**

Изменение чистого процентного дохода:	тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов (рост ставок)	-93307,74	28406,41	2176,13	1242,82
- 200 базисных пунктов	93307,74	-28406,41	-2176,13	-1242,82

(снижение ставок)				
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
На 01.01.2021 г.				
Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов (рост ставок)	-72847,55	-641,14	1727,96	1570,75
- 200 базисных пунктов (снижение ставок)	72847,55	641,14	-1727,96	-1570,75
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

При изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на период до года по данным *на 1 октября 2021 года*, по своду валют, Банк (Группа) потеряет не более 61 482,38 тыс. руб., гипотетическое уменьшение собственных средств (капитала) Группы (Банка) не приведет к нарушению норматива достаточности капитала Группы (Банка).

12 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».

13 Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Норматив 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 норматива финансового рычага приведена в разделе 1 строках 13 – 14а и разделе 2 отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе 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/finreport/>.

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 норматива 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) Банка.

Норматив финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, 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 нормативе финансового рычага на 1 октября 2021 года:

Капитал и риски		Значение на дату 01.10.2021	Значение на дату 01.01.2021
1	Основной капитал	2 099 711	2 656 327
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (тыс. руб.)	37 174 393	38 192 207
3	Норматив финансового рычага по Базелю III, процент	5,65	6,96

По состоянию на 01.10.2021 величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, повлиявшая на расчет норматива финансового рычага Банка, составила 37 174 393 тыс. руб. и за отчетный период уменьшилась на 1 017 814 тыс. руб. (- 2,7%).

Существенных изменений финансового рычага в отчетном периоде не произошло.

Изменения компонентов финансового рычага произошли за счет уменьшения объема сделок с центральным контрагентом и уменьшения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.

Далее приводится информация о расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2021 года, составленная по данным отчетной формы 0409813.

Информация о расчете норматива финансового рычага

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

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
2	4
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	29 486 481
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	
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	129 202
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7 639 993
Прочие поправки	171 464
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	37 084 212
Величина балансовых активов, всего:	29 564 678
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	165 479
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	29 399 199
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	129 202
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	0

Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),	129 202
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	5 999
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	5 999
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	20 427 850
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	12 787 857
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	7 639 993
Основной капитал	2 099 711
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	37 174 393
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	5,65

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме.

14 Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации


Данный раздел не подлежит раскрытию на квартальные даты.

Заместитель Председателя Правления


Голубев С. И.



Заместитель Главного бухгалтера


Морозова С. И.