

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРЕДИТНОГО ЛИКВИДНОСТИ
(вблизкоформая форма)
на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(полной кредитной организации банковской группы)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации)

Рядом 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Акционерное общество Коммерческий Банк "Модульбанк"
156005, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1

Код формы по ОК/УД 04/09813
Квартальная (Годовая)

Код территории по ОК/ТО	Код кредитной организации (фирмы)	Код формы по ОК/УД	Квартальная (Годовая)
		156005	
34	10041556	1927	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	на отчетную дату		на дату, отстоящую на один квартал от отчетной		на дату, отстоящую на два квартала от отчетной		на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
			Фактическое значение	нормативное значение	Фактическое значение	нормативное значение	Фактическое значение	нормативное значение	Фактическое значение	нормативное значение	Фактическое значение	нормативное значение
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
КАПИТАЛ, тыс. руб.												
1	Валовой капитал		2 065 895	2 066 440	2 066 337	2 067 670	2 067 670	2 067 670	2 067 670	2 067 670	2 067 670	2 067 670
1a	Валовой капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 418 334	2 419 435	2 419 435	2 419 435	2 419 435	2 419 435	2 419 435	2 419 435	2 419 435	2 419 435
2	Очистовой капитал		2 065 895	2 066 440	2 066 337	2 067 670	2 067 670	2 067 670	2 067 670	2 067 670	2 067 670	2 067 670
2a	Очистовой капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 418 334	2 419 435	2 419 435	2 419 435	2 419 435	2 419 435	2 419 435	2 419 435	2 419 435	2 419 435
3	Собственные средства (капитал)		2 541 142	2 541 142	2 541 142	2 541 142	2 541 142	2 541 142	2 541 142	2 541 142	2 541 142	2 541 142
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 829 327	2 829 327	2 829 327	2 829 327	2 829 327	2 829 327	2 829 327	2 829 327	2 829 327	2 829 327
4	Активы, вложенные на уровне риска		20 272 817	18 844 235	18 844 235	21 989 429	18 885 337	17 388 510	17 388 510	17 388 510	17 388 510	17 388 510
5	Нормативы достаточности базового капитала Н.1 (Н.20.1)		10 185	11 362	12 080	11 690	11 690	13 750	13 750	13 750	13 750	13 750
5a	Нормативы достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 532	10 898	12 175	11 152	11 152	13 266	13 266	13 266	13 266	13 266
6	Применя достаточности основного капитала Н.2 (Н.20.2)		10 185	11 362	12 080	11 690	11 690	13 750	13 750	13 750	13 750	13 750
6a	Применя достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 532	11 362	12 175	11 152	11 152	13 266	13 266	13 266	13 266	13 266
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н.1.0 (Н.10; Н.13; Н.20.0)		13 535	15 688	15 688	13 030	13 794	14 459	14 459	14 459	14 459	14 459
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13 492	16 059	16 059	14 858	15 062	15 070	15 070	15 070	15 070	15 070
ИЗЪЯТИЯ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, вложенных на уровне риска), процент												
8	Недобавленная достаточность капитала		2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9	Недобавленная достаточность капитала		2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
10	Недобавленная достаточность капитала		2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
11	Недобавленная достаточность собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		4,185	5,362	6,080	5,690	5,690	7,750	7,750	7,750	7,750	7,750
12	Валовой капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)		34 123 603	31 817 275	38 192 207	32 057 470	28 605 997	28 605 997	28 605 997	28 605 997	28 605 997	28 605 997
13	Валовой капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		60,54	6,294	6,925	6,887	8,358	8,358	8,358	8,358	8,358	8,358
14	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6,892	6,264	7,119	6,698	8,190	8,190	8,190	8,190	8,190	8,190
НОРМАТИВ КВАЖИФИКАЦИИ ЛИКВИДНОСТИ												
15	Норматив ликвидности активов, тыс. руб.											
16	Норматив ликвидности активов, тыс. руб.											
17	Норматив ликвидности активов, тыс. руб.											
НОРМАТИВЫ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)												
18	Норматив структурной ликвидности (показатель чистого стабильного финансирования)											
19	Норматив структурной ликвидности (показатель чистого стабильного финансирования) ЦСФ, тыс. руб.											
20	Норматив структурной ликвидности (показатель чистого стабильного финансирования) ЦСФ, процент											
21	Норматив ликвидности (показатель чистого стабильного финансирования) ЦСФ, процент											
22	Норматив ликвидности (показатель чистого стабильного финансирования) ЦСФ, процент											
23	Норматив ликвидности (показатель чистого стабильного финансирования) ЦСФ, процент											
24	Норматив ликвидности (показатель чистого стабильного финансирования) ЦСФ, процент											
25	Норматив ликвидности (показатель чистого стабильного финансирования) ЦСФ, процент											

на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
накредитное значение за период	накредитное значение за период	накредитное значение за период	накредитное значение за период	накредитное значение за период
9 538	14 527	11 057	7 187	7 466
количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений
длительность	длительность	длительность	длительность	длительность
41 730	22 761	37 600	21 905	7 466

26	Израсходуены денежные средства из кассы (касса) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (НПД (НПД))								
27	Израсходуены денежные средства на связанные с балансом лицо (группу) связанных с балансом лиц НДЗ	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность периода	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность периода	максимальное значение за период	количество нарушений
28	Израсходуены денежные средства из кассы (касса) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (НПД (НПД))								
29	Израсходуены денежные средства из кассы (касса) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (НПД (НПД))								
30	Израсходуены денежные средства из кассы (касса) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (НПД (НПД))								
31	Израсходуены денежные средства из кассы (касса) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (НПД (НПД))								
32	Израсходуены денежные средства из кассы (касса) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (НПД (НПД))								
33	Израсходуены денежные средства из кассы (касса) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (НПД (НПД))								
34	Израсходуены денежные средства из кассы (касса) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (НПД (НПД))								
35	Израсходуены денежные средства из кассы (касса) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (НПД (НПД))								
36	Израсходуены денежные средства из кассы (касса) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (НПД (НПД))								
37	Израсходуены денежные средства из кассы (касса) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (НПД (НПД))								

Приложение 2. Информация о расчете приоритетия финансового рычага (Н1.4)

Приложение 3.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под расчет для расчета приоритетия финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Сумма, тыс. руб.	
1	1	2	3	4
1	Резерв акционеров в соответствии с бухгалтерским балансом (применяется форма), всего:		271 042 177	не применяется для отчетности кредитной организации за отчетный период
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отнесенная на прибыль, но не включенная в отчет о прибылях и убытках кредитных, финансовых, страховых или иных организаций (включенная в отчет о прибылях и убытках кредитных, финансовых, страховых или иных организаций)		0	
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в расчет приоритетия финансового рычага		126 245	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФТИ)		0	
5	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФТИ)		6 978 325	
6	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФТИ)		171 464	
7	Прочие поправки		33 976 283	
8	Всего балансовых активов и внебалансовых требований под расчет с учетом поправок для расчета приоритетия финансового рычага, всего			

Приложение 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Сумма, тыс. руб.	
			1	2
1	1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		23 185 041	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, принимаемая в уменьшение величины истощения		137 107	
3	Величина балансовых активов под расчет с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		23 047 934	
4	Риск по операциям с ПФИ		126 245	
5	Учетная негидратовидная позиция, если применимо, всего		0	
6	Потенциальная кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ		неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму переоценки валютной позиции в установившихся условиях		0	
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клирингов		0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитным ПФИ		0	
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		126 245	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, и того (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0	
12	Риск по операциям предоставления ценных бумаг		1 971 099	
13	Требования по операциям предоставления ценных бумаг (без учета неттинг), всего:			
14	Поправка на величину чистой балансовой части (требований и обязательств) по операциям предоставления ценных бумаг			
15	Величина риска по гарантиям предоставляющим ценными бумагами			

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	1 971 099
17	Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРБ)	
17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера, всего:	18 797 661
18	Подавляя в части применения коэффициента кредитного эквивалента	11 819 336
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера с учетом поправок, всего	6 978 325
20	Контингент рисков	
20	Кредитный эквивалент	3 063 893
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего	34 123 009
21	(сумма строк 3, 11, 16, 19)	
22	Норматива финансового рычага	
22	Норматива финансового рычага банка (11-д), банковской группы (120-д), процент	6,05
22	Строка 20 : строка 21)	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Намер поделить
1	2	3
1	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	сберегательные средства	
4	денежные средства в валюте	
5	денежные средства в рублях, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	опережающие депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
9	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с поведением по Грейбсью во все время дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным договорам инструментами	
13	по обязательствам банка по непогашенным беззалоговым и заложенным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
16	Суммарный отток денежных средств (строка 2 + строка 6 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПЛИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
21	СУММАРНАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ИЛИ ИНЫМИ ФАКТОРАМИ, влияющими величину ВЛА-26 и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматива краткосрочной ликвидности банковского учреждения (Н26), кредитно-опережающих (Н27), процент	

Зам. Председателя Правления АО «Модульбанк»
 Заместитель главного бухгалтера
 Руководитель центра отчетности
 (4942)39-49-00
 13.08.2021



Гончаров С.И.
 Морозова С.И.
 Ефимова В.Ю.