

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

**на 01
октября
2021 года**

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У) и Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У) представлена информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Отчет).

Отчет подлежит раскрытию согласно периодичности, установленной Банком России, в том числе:

– информация о рисках, подготовленная за отчетный год, - не позднее 130 календарных дней после наступления отчетной даты;

– информация о рисках на ежеквартальной и полугодовой основе - в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

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

В информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

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

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

При раскрытии информации АО КБ «Модульбанк» (далее – Банк) 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/>.

АО КБ «Модульбанк», являясь головной кредитной организацией банковской группы, также раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 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".

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не является участником банковского холдинга.

В соответствии с требованиями Положения 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.

По состоянию *на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года* в состав банковской 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 ответственностью «МОДУЛЬКАССА»	140 000	100	Россия	132 440	100	Россия
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		

Инвестиции в дочерние компании учитываются в сумме вложения в рублях без проведения последующей переоценки.

Дочерние компании осуществляют деятельность по поставке кассового оборудования клиентам Банка, его техническому обслуживанию, а также консультационному обслуживанию по кассовым аппаратам, приобретенным клиентами Банка. Кроме этого, дочерние компании осуществляют аренду и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств, предоставляют финансовые услуги и осуществляют разработку компьютерного программного обеспечения.

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте с денежными средствами юридических лиц и физических лиц № 1927,

выданную Банком России 16.03.2016 и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 034-12971-000100 от 04.03.2010;

- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 034-12961-010000 от 04.03.2010;

- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 034-12954-100000 от 04.03.2010;

- УФСБ по Костромской области на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств № 0008121 от 15.03.2017.

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

Перспектива развития 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.

Сопоставление данных публикуемой формы бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала)

Отчетность Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу:
<https://modulbank.ru/obanke/finreport/>.

В таблице 1.1 приведена информация о результатах сопоставления данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» с элементами собственных средств (капитала) Банка по состоянию на **1 октября 2021 года**:

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления, раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			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:	24,26	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, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16,17	23 565 936	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы в том числе:	11	1 409 602	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	165 230	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	165 230	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	165 231
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	149 445	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	149 445	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (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)", всего, в том числе:	25	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3,5,6,7	24 756 251	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	163 481	Резервный фонд	3	163 481
9	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	1 961 241	Нераспределённая прибыль (убыток)	2	771 122
10	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	3	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	963 583
11	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	28	-22 410			

Доля основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка по состоянию на 1 октября 2021 года составила 70,2%.

Управление капиталом

На 1 октября 2021 года минимальный уровень (минимально допустимое числовое значение) достаточности собственных средств (капитала) предусмотрен в размере 8%. На отчетную дату достаточность собственных средств Банка (Н 1.0) составила 16,5%. Аналогичный показатель на 1 января 2021 год составлял 13,5%.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 октября 2021 года составил 3 229 086 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2021 года составлял 2 842 195 тыс. руб., увеличение составило 386 891 тыс. руб.

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу по состоянию на 1 октября 2021 года отсутствовали.

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 646-П представлена ниже в таблице:

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
-------------------------------	------------------------	-----------------------

Уставный капитал (обыкновенные акции)	576 379	576 379
Эмиссионный доход	920 000	920 000
Резервный фонд	163 481	163 481
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	140 000	-22 804
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	631 122	1 363 252
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Нематериальные активы	165 231	159 826
Вложения в собственные акции (доли)	248	252
Базовый капитал	2 265 503	2 840 230
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 265 503	2 840 230
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	963 583	1 965
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	0	0
Субординированный кредит	0	0
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	0	0
Уставный капитал (привилегированные акции)	0	0
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	0	0
Предоставленные субординированные кредиты	0	0
Дополнительный капитал	963 583	1 965
Собственные средства (капитал)	3 229 086	2 842 195

Основными источниками базового капитала Банка являются Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций по состоянию на 1 октября 2021 года в размере – 576 379 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 года – 576 379 тыс. руб.), эмиссионный доход – 920 000 тыс. руб., резервный фонд – 163 481 тыс. руб.)

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком

России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала).

Дополнительный капитал Банка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки (3 тыс. рублей) и текущей прибыли Банка.

Информация о значении нормативов достаточности собственных средств (капитала)

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее - норматив Н 1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н 1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н 1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, отражены в таблице:

Наименование показателя	Минимальное нормативное значение, %	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	11,586	13,468
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	11,586	13,469
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	16,514	13,477

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Информация об активах Банка *на 1 октября 2021* года, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2021 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 199-И:	
Кредитные требования к центральным банкам или правительствам стран (АРС)	0
Кредитные требования к кредитным организациям (АРБ)	136 056
Кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития (АРМБР)	0
Кредитные требования к юридическим лицам - корпоративным заемщикам (АРкорп)	891 067
Кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства (АРМСП)	381 539

Кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям (АРЦК)	377 218
Кредитные требования к физическим лицам (АРФЛ)	23 186
Прочие активы банка (АРпр)	1 230 459
Рыночный риск (РР)	0
Операционный риск (ОР*12,5)	6 121 013
Активы, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 4892-у	1 969
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК2)	1 733 130
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка (БК2)	745 955
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ2)	7 684 233
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	126 100
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	102 112
Итого активы, взвешенные с учетом риска	19 554 036

Информация об активах Банка *на 1 января 2021* года, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 199-И:	
Кредитные требования к центральным банкам или правительствам стран (АРС)	-
Кредитные требования к кредитным организациям (АРБ)	251 605
Кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития (АРМБР)	-
Кредитные требования к юридическим лицам - корпоративным заемщикам (АРкорп)	670 258
Кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства (АРМСП)	576 017

Кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям (АРЦК)	494 376
Кредитные требования к физическим лицам (АРФЛ)	20 326
Прочие активы банка (АРпр)	1 511 773
Рыночный риск (РР)	-
Операционный риск (ОР*12,5)	5 364 175
Активы, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У	4 599
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК2)	1 840 700
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка (БК2)	827 575
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ2)	9 214 673
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	152 062
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	240 261
Итого активы, взвешенные с учетом риска	21 168 400

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, Указанием Банка России № 4892-У, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Определение требований к капиталу

К расчету нормативов достаточности капитала Банк применяет финализированный подход, предусмотренный пунктом 1.7 инструкции 199-И.

В таблице 2.1 приведена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков:

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
		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:	12 360 442	14 367 828	988 835
2	при применении стандартизированного подхода	12 360 442	14 367 828	988 835
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 долевыми ценными бумагами (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 ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	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:	6 121 013	5 364 175	489 681
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	467 153	549 698	37 372
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)	19 554 037	21 168 400	1 564 323

По состоянию **на 1 октября 2021 года** общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 19 554 037 тыс. руб. За период с начала года, требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, уменьшились на 1 614 363 тыс. руб. (- 7,62%). Основные изменения произошли за счет снижения кредитного риска на 2 007 386 тыс. руб. (- 13,97%) (из-за снижения объема банковских гарантий) и за счет увеличения размера операционного риска на 756 838 тыс. руб. (+ 14,11%).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер активов, взвешенных с учетом риска Банка по состоянию **на 1 октября 2021 года**, составил:

- по кредитному риску – 12 360 442 тыс. руб.;
- по кредитному риску контрагента – 503 318 тыс. руб.;
- по риску изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ – 102 112;
- по рыночному риску – 0 тыс. руб.;
- 12,5-кратная величина операционного риска – 6 121 013 тыс. руб.

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 заключением сделок с опционами;
- в расчете операционного риска по строке 24 связаны с пересчетом (по сроку) суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за каждый финансовый год, предшествующий дате расчета операционного риска.

Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком 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 2021 года.*

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	27 896 254	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	103 389	0
9	Прочие активы	0	0	6 423 661	0

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 января 2021 года.

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	26 461 670	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	1 787	

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	145 722	145 722
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	414 855	0
9	Прочие активы	0	0	5 208 415	0

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

Для расчета необремененных активов в соответствии со статьями бухгалтерского баланса (графа 5) берется оценочная величина активов, пригодных, по мнению Банка, для предоставления в качестве обеспечения, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 № 4801-У. Указанные выше активы, могут быть использованы как обеспечение для целей совершения следующих операций: внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт и иных кредитов, привлекаемых от Банка России в рамках операций рефинансирования, операций по сделкам обратного РЕПО, внебиржевых и биржевых сделок с ПФИ.

По состоянию на 1 октября 2021г. и на 1 января 2021г. обремененных активов (активы, переданные по сделкам РЕПО) – нет.

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 3.3, по сравнению с предыдущим отчетным периодом:

по строке 3, обусловлены увеличением объема вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, обусловлено ростом вложений в краткосрочные облигации Банка России в 3 квартале 2021 года;

по строке 4, обусловлены уменьшением остатков на счетах клиринга в НКО НКЦ (АО);

по строке 7, изменения произошли в связи с увеличением объема кредитования физических лиц;

по строке 8, изменения связаны с выбытием части имущества;

по строке 9, увеличение связано с ростом остатков по счетам Биржи .

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

Основные изменения данных, представленных в Таблице 3.4, обусловлены увеличением остатков средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

Раздел IV. Кредитный риск

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года, а также в течение 9-ти месяцев 2021 года у Банка не было ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

В таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах 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

Таблица 4.1.2

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Данный раздел не подлежит раскрытию на квартальные даты.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Данный раздел не подлежит раскрытию на квартальные даты.

Раздел VII. Рыночный риск

Данный раздел не подлежит раскрытию на квартальные даты.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым подходом согласно требованиям Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» для включения в расчет норматива достаточности капитала Н1.

Информация о размере операционного риска

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:		
Чистые процентные доходы	9 793 616	8 582 671
Чистые непроцентные доходы	1 838 286	1 405 341
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	7 955 330	7 177 330
Размер операционного риска (ОР)	3	3
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (ОР*12,5)	489 681	429 134
	6 121 011	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.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по материальным процентным позициям в рублях и иностранных валютах.

Ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе *основных* валют:

Наименование	Снижение ставок		Рост ставок	
	на 1 октября 2021 года	на 1 января 2021 года	на 1 октября 2021 года	на 1 января 2021 года
<i>Российский рубль</i>				
Изменения процентных ставок, б.п.	200	(200)	200	200
Изменения чистого процентного дохода, тыс. руб.	5 762,14	37 605,50	(5 762,14)	(37 605,50)
<i>Доллары США</i>				
Изменения процентных ставок, б.п.	200	(200)	200	200
Изменения чистого процентного дохода, тыс. руб.	38 466,12	16 460,11	(38 466,12)	(16 460,11)
<i>Евро</i>				
Изменения процентных ставок, б.п.	200	(200)	200	200
Изменения чистого процентного дохода, тыс. руб.	18 142,13	16 354,46	(18 142,13)	(16 354,46)

При изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на период до года, по данным свода валют, Банк потеряет не более 62 449,59 тыс. руб., гипотетическое уменьшение собственных средств (капитала) Банка не приведет к нарушению норматива достаточности капитала Банка.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

Раздел XI. Финансовый рычаг 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/>.

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 представлена в таблице:

Капитал и риски		Значение на дату 01.10.2021	Значение на дату 01.01.2021
1	Основной капитал	2 265 503	2 916 532
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (тыс. руб.)	36 183 621	37 654 146
3	Норматив финансового рычага по Базелю III, процент	6,26	7,75

По состоянию на 1 октября 2021 года величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, повлиявшая на расчет норматива финансового рычага Банка, составила 36 183 621 тыс. руб. и за отчетный период снизилась на 1 470 525 тыс. руб. (- 3,9%) (на 01.01.2021г. 37 654 146 тыс. руб.).

Изменения компонентов финансового рычага произошли за счет уменьшения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера .

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

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.