

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

**На 01 января
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". В связи с тем, что АО КБ «Модульбанк» является головной кредитной организацией Банковской группы АО КБ «Модульбанк» и раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием №4481-У, информация о рисках в настоящем документе на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Указания №4482-У представлена в сокращенном виде.

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 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 января 2021 года и 1 января 2020 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2021 года	1 января 2020 года
Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВАЯ ОНЛАЙН БУХГАЛТЕРИЯ»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	89	89
Общество с ограниченной ответственностью «МУЛЬТИСОФТ СИСТЕМЗ»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	51	51
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬКАССА»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «Аванпост» *	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	95	95
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬДЕНЬГИ»	Россия	Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность	32	-
Общество с ограниченной ответственностью	Россия	Деятельность по управлению фондами	100	-

Управляющая компания "ВОСТОЧНЫЙ КАПИТАЛ"				
Общество с ограниченной ответственностью "МОДУЛЬЛИЗИНГ"	Россия	Аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств	100	-
Общество с ограниченной ответственностью "ХАИС"	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	50	-

*- Прямого владения долями в уставном капитале ООО «Аванпост» Банк не имеет. Банк владеет

100 % уставного капитала ООО «Модулькасса», которое в свою очередь владеет соответствующей долей участия в ООО «Аванпост» (процент доли участия указан в таблице)

Годовая отчетность Банка не включает данные годовой отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности за 2020 год опубликована на сайте в сети Интернет (www.modulbank.ru).

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

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

В отношении депозитов физических лиц, учитываемых на счетах 423 и 426, оставив на обслуживание вклады со сроком «до востребования», Банк продолжал в отчетном периоде политику снижения депозитного портфеля, снизив депозиты физических лиц (без депозитов и остатков на расчетных, текущих счетах ИП) с 15 999 тыс. руб. на конец 2019 года до 14 593 тыс. руб. на конец 2020 года.

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

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

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

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

- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на

осуществление дилерской деятельности № 034-12961-010000 от 04.03.2010;

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

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

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

Перспектива развития кредитной организации

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

Главная задача Банка состоит:

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

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

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

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

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

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

Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

Отчетность Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», 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/>.

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего Отчета.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления, раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2021 года

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, в том числе:	16,17	23 128 002	X	X	X
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, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 578 983	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	159 826	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	159 826		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	159 826
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	181 472	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	181 472		"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	252
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		X				52	0

	уменьшающие дополнительный капитал			"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		
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	23 327 481	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 дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в дополнительный 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	1 834 260	Нераспределённая прибыль (убыток)	2	1 416 750
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 573	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 965
11	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	28	-25 697			

В таблице 1.1 приведена информация о результатах сопоставления данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела I формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) с элементами собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2021 года.

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 1.1, по сравнению с предыдущим отчетным периодом: рост по строке 2 за отчетный год составил 19,34%, обусловлен ростом остатков средств клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, рост по строке 3 на 32,3% произошел за счет увеличения основных средств (недвижимости, временно не используемой в основной деятельности), увеличение по строке 7 на 12,63% обусловлено ростом остатков средств в кредитных организациях и увеличением ссудной задолженности.

Доля основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка по состоянию на 1 января 2021 года составила 99,9%.

Управление капиталом

На 1 января 2021 года минимальный уровень (минимально допустимое числовое значение) достаточности собственных средств (капитала) предусмотрен в размере 8%. На отчетную дату достаточность собственных средств Банка (Н1.0) составила 13,79%. Аналогичный показатель на 1 января 2020 год составлял 11,89%.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2021 года составил 2 918 497 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2020 года составлял 2 708 519 тыс. руб., снижение составило 59 949 тыс. руб.

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу по состоянию на 1 октября 2020 года отсутствовали.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года	1 января 2020 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)	53 498	321 206
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 363 252	967 445
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	41 495
Нематериальные активы	159 826	200 457
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	252	53
Базовый капитал	2 916 532	2 706 506

Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 916 532	2 706 506
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 965	2 013
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	-
Субординированный кредит	-	-
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-	-
Уставный капитал (привилегированные акции)	-	-
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Предоставленные субординированные кредиты	-	-
Дополнительный капитал	1 965	2 013
Собственные средства (капитал)	2 918 497	2 708 519

Инструменты Основного капитала

В составе источников капитала Банка 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.

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	576 379	576 379	576 379	576 379
Уставный капитал	576 379	576 379	576 379	576 379

Количество объявленных акций - 576 379 тыс. обыкновенных именных акций;

Количество размещенных и оплаченных акций – 576 379 тыс. обыкновенных именных акции.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,0 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. На балансе Банка не размещенных акций нет.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход на 01.01.2021 года составил 920 000 тыс. руб.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски, условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее

15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд на 01.01.2021 года составил 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).

Инструменты Дополнительного капитала

Дополнительный капитал Банка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет прироста стоимости имущества, за счет переоценки и составил на 01.01.2021 года 1 965 тыс. руб.

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 конец отчетного года	Данные на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	13,778	11,879
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	13,779	11,879
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	13,787	11,887

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.

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.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию об основных показателях деятельности Банка.

Раздел 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)» (далее соответственно – форма 0409813), установленной Указанием Банка России № 4927-У, опубликован на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://modulbank.ru/obanke/finreport/> .

При расчете основных показателей деятельности, указанных в строках 21-38 раздела 1 формы 0409813, Банк использует методологию Банка России в соответствии с Инструкцией от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		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 01.01.2021	на 01.01.2020	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	14 367 828	18 332 715	1 149 426
2	при применении стандартизированного подхода	14 367 828	18 332 715	1 149 426
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	646 438	390 449	51 715
7	при применении стандартизированного подхода	646 438	390 449	51 715
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	240 261	0	19 221
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	348 366	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	348 366	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:	5 364 175	3 507 150	429 134
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	549 698	206 485	43 976
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)	21 168 400	22 785 165	1 693 472

По состоянию на 01.01.2021г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 21 168 400 тыс. руб. За отчетный период требования (обязательства), взвешенные по уровню риска *уменьшились* на 21 616 765 тыс. руб. (-7,10%). Основные изменения произошли за счет *снижения* кредитного риска на 3 964 887 тыс. руб. (из-за снижения объема банковских гарантий) и *увеличения* величины операционного риска на 1 857 025 тыс. руб.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер активов, взвешенных с учетом риска Банка по состоянию на 01.01.2021 года, составил:

- по кредитному риску – 14 917 526 тыс. руб.;
- по кредитному риску контрагента – 646 438;
- по риску изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ – 240 261;
- по рыночному риску – отсутствует;
- 12,5-кратная величина операционного риска - 5 364 175 тыс. 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, увеличением суммы вложений Банка в доли юридических лиц, попадающих под коэф. 12,5;
- в расчете кредитного риска контрагента по строке 6 и расчете риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по строке 10, связаны с заключением сделок с опционами;
- в расчете 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.

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

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 и индивидуальных предпринимателей. Фондирование с использованием обременения привлекается в случаях необходимости.

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

По состоянию на 01 января 2021г. и на 01 января 2020г. обремененных активов (активы, переданные по сделкам РЕПО) – нет.

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 3.3, по сравнению с предыдущим отчетным периодом по строке 3 таблицы, обусловлены продажей части портфеля облигаций в течении 4 квартал 2020 года; по строке 4 в связи с увеличением остатков средств на корреспондентских счетах; по строке 7 изменения произошли в связи с сокращением объема кредитования физических лиц; по строке 9 в связи с увеличением доли дебиторской задолженности и роста объема сделок на валютной и фондовой бирже.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами раскрывается в соответствии с таблицей 3.4 Указания Банка России № 4482-У, по состоянию на 01.01.2021 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	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,	45	85

	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	17	17
4.3	физических лиц - нерезидентов	28	68

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 3.4, отсутствуют.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск традиционно является одним из самых существенных в деятельности Банка. Он представляет собой возможность потерь вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств. 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 только 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. Согласно внутренним документам, Банк предоставляет кредиты физическим и юридическим лицам на условиях платности, срочности и возвратности.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	555 229	-	20 171 997	623 263	20 103 963
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	145 729	-	145 729

3	Внебалансовые позиции	-	0	-	25 092 435	461 701	24 630 734
4	Итого	-	555 229	-	45 410 161	1 084 964	44 880 426

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

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, раскрываемая в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У, по состоянию на 01.01.2021 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:	156 895	50	78 448	6,07	9 527	-43,93	-68 921
1.1	ссуды	146 895	50	73 448	6,35	9 327	-43,65	-64 121
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	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

	кредитной организацией Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
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	370 387	50	185 194	2,27	8 397	-47,73	-176 797

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	417 168
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	138 077

3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	16
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст.1+ст.2-ст.3-ст.4+/-ст.5)	555 229

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	20 103 963	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	145 729	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них	20 249 692	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	78 968	0	0	0	0	0	0

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 осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Величина подверженная кредитному риску по производным финансовым инструментам представляет собой совокупность текущего кредитного риска (величины потерь на отчетную дату в случае неисполнения контрагентом своих обязательств) и потенциального кредитного риска (риска неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива).

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.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	150 000	73 959	X	12,50%	28 309	353 861
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	3 725 238	186 262

4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	540 122

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	28 309	353 861
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	28 309	353 861

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1	Центральные банки или правительства стран	16 577 242	0	20 396	0	0	0	0	10 198
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)								
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	145 729	94 724
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие	0	2 033 684	0	0	0	185 251	38 407	780 631
9	Итого	16 577 242	2 033 684	20 396	0	0	185 251	184 136	885 553

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	14 362 146	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований	0	0	0	0	0	0

	Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	14 362 146	0

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	494 377

2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	3 725 238	186 262
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 725 238	186 262
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 159 331	58 115
9	Гарантийный фонд	20 000	250 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Банк не применяет внутренние подходы к оценке рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала (пояснения к таблицы 5.4, 5.7 Указания №4482-У).

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.

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. На отчетную дату у Банка отсутствуют финансовые инструменты, подверженные рыночному риску.

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 01.01.2021	На 01.01.2020
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8 582 671	5 611 444
Чистые процентные доходы	1 405 341	883 447
Чистые непроцентные доходы	7 177 330	4 727 997
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Размер операционного риска (ОР)	429 134	280 572
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (ОР*12,5)	5 364 175	3 507 150

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

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

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 валют (источник информации ф.127):

Данные на отчетную дату 01.01.2021г.

тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней		Временной интервал от 31 до 90 дней		Временной интервал от 91 до 180 дней		Временной интервал от 181 дня до 1 года	
	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Ссудная задолженность, всего, из нее:	17 346 258	18 304 816	225 580	225 580	143 354	143 354	324 337	324 337
кредитных организаций	17 148 332	18 106 890	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	196 767	196 767	223 372	223 372	140 290	140 290	319 082	319 082
физических лиц	1 159	1 159	2 208	2 208	3 064	3 064	5 255	5 255

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней		Временной интервал от 31 до 90 дней		Временной интервал от 91 до 180 дней		Временной интервал от 181 дня до 1 года	
	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам
Вложения в долговые обязательства	0	0	146 573	146 573	146 573	146 573	0	0
ИТОГО балансовых активов и внебалансовых требований	17 346 258	18 304 416	372 153	372 153	143 354	143 354	324 337	324 337
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	19 451 084	22 142 379	412 836	412 836	0	0	0	0
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	16 973 631	19 663 095	0	0	0	0	0	0
депозиты юридических лиц	2 464 717	2 464 717	412 836	412 836	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	12 736	14 567	0	0	0	0	0	0
ИТОГО балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	19 451 084	22 142 379	412 836	412 836	0	0	0	0
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-2 104 826	-3 837 563	-40 683	-40 683	143 354	143 354	324 337	324 337
Изменение чистого процентного дохода:								
+ 200 базисных пунктов	-40 341,10	-73 550,73	-678	-678	1 791,93	1 791,93	1 621,69	1 621,69
- 200 базисных пунктов	40 341,10	73 550,73	678	678	-1 791,93	-1 791,93	-1 621,69	-1 621,69
временной коэффициент	0,9583	0,9583	0,8333	0,8333	0,6250	0,6250	0,2500	0,2500

Данные на отчетную дату на 01.01.2020:

тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней		Временной интервал от 31 до 90 дней		Временной интервал от 91 до 180 дней		Временной интервал от 181 дня до 1 года	
	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Ссудная задолженность, всего, из нее:	13 397 393	13 397 393	262 385	262 385	79 446	79 446	210 445	210 445
кредитных организаций	13 358 097	13 358 097	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	37 108	37 108	258 351	258 351	73 701	73 701	200 242	200 242
физических лиц	2 188	2 188	4 034	4 034	5 745	5 745	10 203	10 203
Вложения в долговые обязательства	0	0	147 656	147 656	0	0	0	0

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней		Временной интервал от 31 до 90 дней		Временной интервал от 91 до 180 дней		Временной интервал от 181 дня до 1 года	
	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам	Рубль РФ	По всем валютам
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	13 397 393	13 397 393	410 041	410 041	79 446	79 446	210 445	210 445
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	15 622 022	17 201 782	606 647	606 647	0	0	0	0
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	13 008 901	14 587 172	0	0	0	0	0	0
депозиты юридических лиц	2 598 632	2 598 632	606 647	606 647	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	14 489	15 978	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	344	344	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	15 622 366	17 202 126	606 647	606 647	0	0	0	0
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-2 224 973	-3 804 733	-196 606	-196 606	79 446	79 446	210 445	210 445
Изменение чистого процентного дохода:								
+ 200 базисных пунктов	-42 643,83	-72 921,51	-3 276,64	-3 276,64	993,08	993,08	1 052,23	1 052,23
- 200 базисных пунктов	42 643,83	72 921,51	3 276,64	3 276,64	-993,08	-993,08	-1 052,23	-1 052,23
временной коэффициент	0,9583	0,9583	0,8333	0,8333	0,625	0,625	0,25	0,25

При изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на период до года по данным на отчетную дату Банк потеряет не более 70 815,13 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/>.

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 01.01.2021 представлена в таблице:

Капитал и риски		Значение на дату 01.01.2021	Значение на дату 01.01.2020
1	Основной капитал	2 916 532	2 706 506
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (тыс. руб.)	37 654 146	37 163 582
3	Норматив финансового рычага по Базелю III, процент	7,746	7,283

По состоянию на 01.01.2021 величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, повлиявшая на расчет норматива финансового рычага Банка, составила 37 654 146 тыс. руб. и за отчетный период увеличилась на тыс. руб. (+ 1,3%).

Существенных изменений компонентов финансового рычага в отчетном периоде не произошло.

Далее приводится информация о расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2021 года, составленная по данным отчетной формы 0409813.

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	28 289 608

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	224 179
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9 214 673
7	Прочие поправки	197 854
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	37 530 606

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Величина балансовых активов, всего:	10 290 933
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	160 078
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	10 130 855
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	224 179
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	224 179
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	18 084 439
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	18 084 439
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	2 916 532
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	37 654 146
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2 916 532
20	Основной капитал	37 654 146
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	2 916 532
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7,75

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

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски).

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, за 2020 год (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 69109 тыс. рублей, в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составила 33 719 тыс. рублей (выплата была произведена 7 работникам данной категории). За 2020 год общий размер выплаченного нефиксированного вознаграждения составил по членам Правления 32 812 тыс. рублей, по иным работникам, принимающим риски, 907 тыс. рублей

Финансовый результат по Банку увеличился в 2020 году до 490 500 тыс. рублей, что больше на 7 531 тыс. руб., по сравнению с результатом 2019 года – 482 969 тыс. руб. Доля вознаграждения членов Правления и иных работников, принимающих риски, в величине финансового результата по Банку в 2020 году составила 14,1 %.

Информация о размере вознаграждений в виде фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски за 2020 год в тыс. руб. представлена ниже:

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	9	6
2		Всего вознаграждений, из них:	22 164	13 226
3		денежные средства, всего, из них:	22 164	13 226
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	3
10		Всего вознаграждений, из них:	32 812	907
11		денежные средства, всего, из них:	32 812	907
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		54 976	14 133

В течение отчетного 2020 года, в соответствии с Положением о Совете Директоров (утверждено Общим Собранием Акционеров, Протокол № 19 от 20 декабря 2019 года) органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет Директоров, так же, как и в 2019 году. Принимаемые решения оформляются Протоколами. В течение 2020 года, в частности, рассмотрены вопросы, касаемые выплат членам исполнительных органов, сотрудникам, принимаемых риски, сотрудникам, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

Утверждены максимальные размеры нефиксированных выплат членам исполнительных органов, сотрудникам, принимающим риски, сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (Протокол № 402 от 26 марта 2020 года):

1. членам исполнительных органов – 10 % от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах;
2. иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам клиентов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка – 10% от суммы прибыли

Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах;

3. работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита) – 40 % от фонда оплаты труда для указанной категории работников;
4. работникам подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (Управление анализа рисков, Отдел финансового мониторинга) – 40 % от фонда оплаты труда для указанной категории работников.

Изменений максимального размера нефиксированных выплат указанным категориям сотрудников за 2020 год, нет.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	9	22 164	0	0	1	4 705	4 705
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	6	13 226	0	0	1	1 951	1 951

Существенных изменения в подходах к расчету гарантированных выплат, выплат при приеме на работу и выплат при увольнении членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков за 2020 год в сравнении с предшествующим 2019 годом, нет.

Таблица 12.3

Информация о об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	11 825	11 825	0	0	32 812
1.1	денежные средства	11 825	11 825	0	0	32 812
1.2	акции и иные долевыми инструментами					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляющим функции	413	413	0	0	907

	принятия рисков:					
2.1	денежные средства	413	413	0	0	907
2.2	акции и иные долевыe инструменты					
2.3	инструменты денежного рынка					
2.4	иные формы вознаграждений					
3	Итого вознаграждений	12 238	12 238	0	0	33 719

Существенных изменений за 2020 год нет.

Заместитель Председателя Правления



Голубев С. И.



Заместитель Главного бухгалтера



Морозова С. И.