

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

На 01 января
2021 года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о процедурах управления рисками и капиталом) Банковской группы АО КБ Модульбанк» подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

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

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

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей. Информация представлена в этом документе за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года. Информация о процедурах управления рисками и капиталом не требует подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

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

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

При раскрытии информации 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/>.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Общая информация о Банке и Банковской группе

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

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

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

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

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

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

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

Изменений в наименовании Банка, местонахождении и адреса, за 2021 года, не было.

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

По состоянию на 1 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 Управляющая компания "ВОСТОЧНЫЙ КАПИТАЛ"	Россия	Деятельность по управлению фондами	100	-

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	-

*- Прямое 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 – план развития Банка на 2019 – 2021 годы.

Главная задача Банка состоит:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ООО «Аванпост»-Разработка компьютерного программного обеспечения.

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

Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

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

Управление капиталом Группы имеет следующие основные цели:

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

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

Для обеспечения соответствия норматива достаточности капитала в краткосрочной перспективе Группа контролирует использование капитала по сегментам деятельности. Расчет Величины собственных средств (капитала) Группы осуществляется на основании Положения №646-П, разработанного в соответствии со стандартами БКБН и Положения № 509-П.

Определение размера необходимого капитала Банковской Группы.

Кредитный риск.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует

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

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

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

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

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

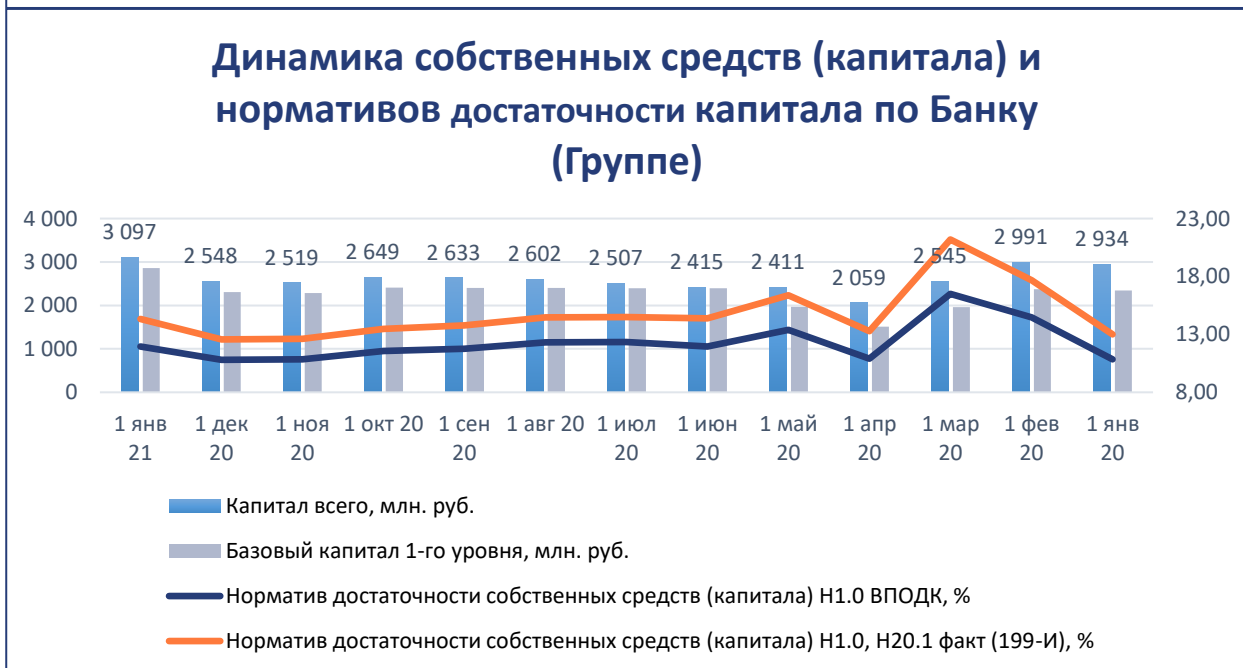
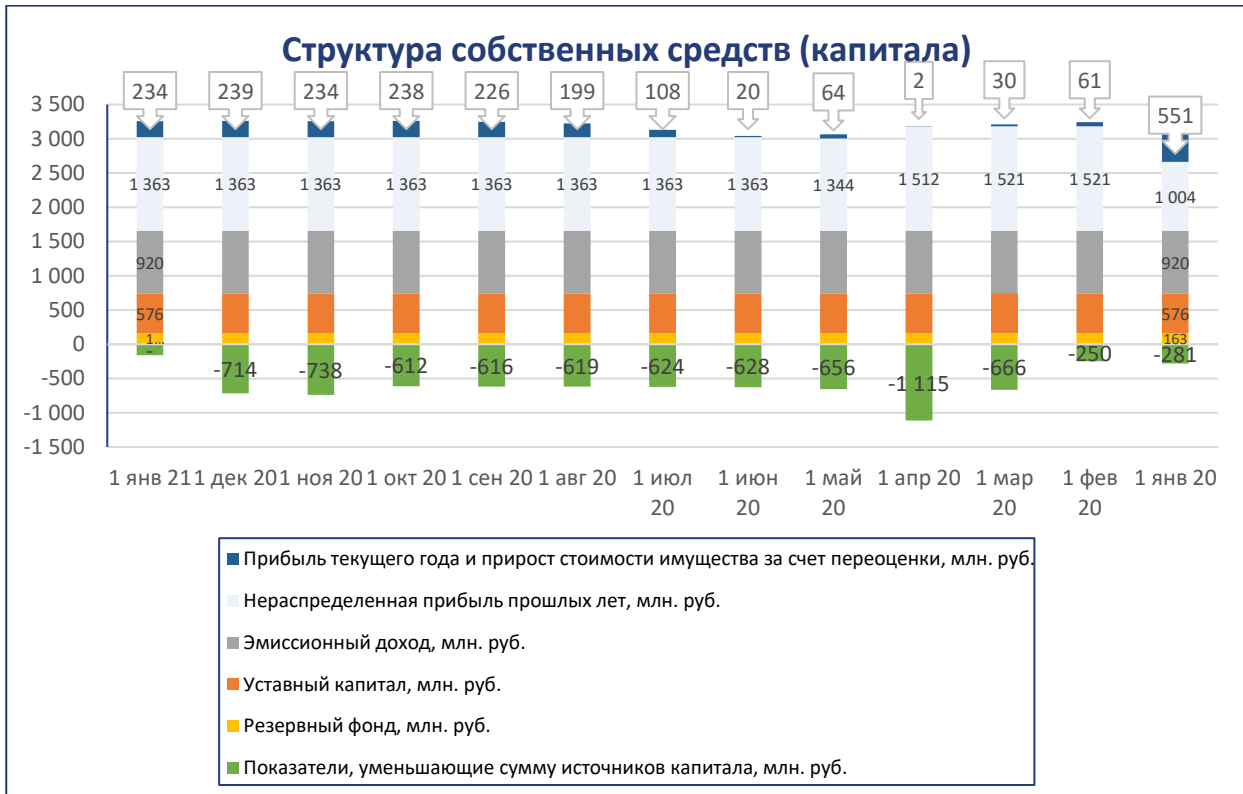
Риск концентрации кредитного риска.

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

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

Внутренняя оценка достаточности капитала Группы.

Группа демонстрирует достаточный уровень капитала.



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

Результаты процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема, имеющегося в распоряжении Группы капитала, свидетельствуют о приемлемом уровне достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала, поскольку наблюдается

избыток капитала, который может быть использован Группой на покрытие неожиданных потерь.

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/>.

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

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 01.01.2021 года

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

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15,16	23 103 334	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	0
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 839 817	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	159 905	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	159 905	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	159 905
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	188 305	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5 811	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	5 811
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	182 494	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	157	X	X	X

5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	252
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	23 563 837	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Прибыль (убыток)	33	1 913 362	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	1 363 252
9	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	27	1 611	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	200 817
10	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	25	-27 285	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	206 635
11	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	34	56 141			
12	финансовые инструменты, включенные в компоненты капитала	32.2	303 481	Резервный фонд	3	163 481

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

На 01.01.2021 состав участников, принятых для консолидации и в РСБУ и в МСФО -

полностью совпадает, поэтому таблица «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» не заполняется.

Управление капиталом

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».

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 Группы АО КБ «Модульбанк» составила 13,020 %. Аналогичный показатель на 1 января 2020 год составлял 12,948%. Собственные средства (капитал) Группы АО КБ «Модульбанк» составил 2 862 962 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2020 года составлял 2 904 822 тыс. руб., снижение составило 41 860 тыс. руб. (-1,44%).

В отчетном периоде требования к капиталу Группой АО КБ «Модульбанк» выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу отсутствовали.

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

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

<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)		537 114
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 363 252	967 445
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5 811	62 723
Нематериальные активы	159 905	200 669
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	252	53
Базовый капитал	2 656 327	2 785 852
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 656 327	2 785 852
Дополнительный капитал	206 635	118 970
Собственные средства (капитал)	2 862 962	2 904 822

В составе источников капитала Группы АО КБ «Модульбанк» преобладает основной капитал. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал,

который сформирован главным образом из уставного капитала, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. Снижение капитала обусловлено выкупом собственных акций у акционеров.

Информация о значении нормативов достаточности собственных средств (капитала)

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

Наименование показателя	Минимальное нормативное значение, %	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала (Н20.1)	4,5	12,080	12,419
Норматив достаточности основного капитала (Н20.2)	6,0	12,081	12,419
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0)	8,0	13,020	12,948

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банковские группы обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательные нормативы достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального значения, с учетом надбавок к нормативам.

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

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

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

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

В других странах, резидентами которых являются контрагенты по активам 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

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

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

Управление указанными рисками Группа осуществляет в приоритетном порядке.

К ним относятся:

- Кредитный риск
 - розничный кредитный риск;
 - кредитный риск контрагента.
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Процентный риск банковского портфеля;
- Риск ликвидности;
- Риск концентрации.

Подход к организации системы управления рисками в Группе.

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

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

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

Основные положения стратегии Группы в области управления рисками и капиталом.

Подходы к разработке и реализации ВПОДК в Группе закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы (Стратегия Группы). Участники Группы

разрабатывают процедуры управления рисками и капиталом на основе положений, определенных Стратегией управления рисками и капиталом Группы.

Цели системы управления рисками и капиталом Группы:

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

Стратегия управления рисками и капиталом Группы:

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

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

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом Группы устанавливает склонность к риску (риск-аппетит) Группы в виде набора показателей с установленными предельными и сигнальными значениями на горизонте планирования. Целью установления риск-аппетита Группы является осуществление контроля за принятыми Группой объемами значимых рисков и обеспечение устойчивого функционирования участников Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессов управления рисками. Показатели риск-аппетита устанавливаются в отношении значимых типов рисков Группы и прочих существенных показателей. Совет директоров (далее – СД) Банка уполномочен утверждать план действий при нарушении лимитов риск-аппетита Группы и (или) сигнальных значений или при угрозе их достижения и контролирует

Показатели склонности к риску Группы АО КБ «Модульбанк»

1. Показатели, определяющие достаточность капитала

Показатель	Методика расчета	Значения показателя		
		Плановое	Сигнальное	Предельное
Нормативы достаточности капитала: Н1.0 Н1.1 Н1.2 Н1.4	В соответствии с Инструкцией 199-И	11	9	Min 8
		7	6	Min 4,5
		7	6,5	Min 6
		7	5	Min 3
Нормативы ликвидности: Н2 Н3	В соответствии с Инструкцией 199-И	30	20	Min 15
		70	60	Min 50
Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала	Соотношение совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении капитала	90	90	Max 95

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

Показатель	Методика расчета	Значения показателя		
		Плановое	Сигнальное	Предельное
Отношение объема фактически сформированного резерва к активам, подверженным кредитному риску	Отношение объема фактически сформированного резерва к общему объему активов, подверженных кредитному риску. (ф.115).	15%	20%	Max 25%
Отношение объема резервов на возможные потери по ссудам к кредитному портфелю	Отношение объема резервов на возможные потери по ссудам к кредитному портфелю	20%	25%	Max 30%

Отношение объема раскрытых гарантий к объему выданных банковских гарантий	Отношение объема раскрытых гарантий к объему выданных банковских гарантий	0,5%	1%	Max 1,5%
Отношение объема резервов на возможные потери по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, к балансовой стоимости данных ценных бумаг	Отношение объема резервов на возможные потери по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, к балансовой стоимости данных ценных бумаг	1%	1,5%	Max 2%
Рыночный риск				
Отношение рыночного риска к капиталу	Отношение рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №511-П, к величине собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных по методике Положения Банка России №646-П	0,5	1,3	Max 1,5
Процентный риск банковской книги				
Чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок	Анализ чувствительности: влияние параллельного сдвига кривой доходности (вверх / вниз) на +200 (-200) базисных пунктов - раздел 8 отчетности по ф.0409127 - процентное соотношение возможного суммарного изменения чистого процентного дохода к величине чистого процентного дохода (ЧПД), в соответствии с ф.0409807	45%	55%	Max 60%
Риск ликвидности				
Относительный разрыв (ГЭП) ликвидности на различных сроках: - до востребования - 30 дней - до года	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности (нарастающим итогом), рассчитанный в соответствии с Положением об организации управления риском ликвидности в Банке (Группе) АО КБ «Модульбанк»	Дефицит ликвидности не более 5%	Дефицит ликвидности не более 5%	Дефицит ликвидности не более 5%
Операционный риск				

Уровень фактических расходов, связанных с реализацией операционного риска	Отношение суммарного объема расходов, понесенных Банком в связи с реализацией операционного риска, в том числе правового риска за квартал к размеру собственных средств (капитала) на конец квартала.	0,5%	1%	Max 1,5%
Риск концентрации				
Значения обязательных нормативов: Н6 Н7 Н25	В соответствии с Инструкцией 199-И	23% 700% 18%	24% 750% 19%	Max 25% Max 800% Max 20%
Концентрация кредитного риска по отраслевому признаку	Доля наибольшего размера кредитных требований к заемщикам из одной отрасли (по кодам ОКВЭД) в общем объеме кредитных требований к ЮЛ и ИП (ф.0409120)	40%	45%	Max 50%
Концентрация кредитного риска по географическому признаку	Доля наибольшего размера кредитных требований к заемщикам из одной географической зоны в общем объеме кредитных требований к ЮЛ, ИП, ФЛ (ф.0409120)	60%	65%	Max 70%
Концентрация по вложениям в финансовые инструменты	Доля вложений в финансовые инструменты одного вида в общем объеме активов (ф.0409120)	40%	45%	Max 50%
Концентрация по источникам ликвидности	Доля средств, привлеченных от одного кредитора (группы связанных кредиторов) в общей сумме обязательств по балансу (расчет по методике отчетности ф.0409157)	2%	8%	Max 10%

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

– регуляторный риск,

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

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

Качественными показателями, определяющими склонность к рискам, являются:

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

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

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

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:	14 636 265	17 981 339	1 170 901
2	при применении стандартизированного подхода	14 636 265	17 981 339	1 170 901
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 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 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	349 876	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	349 876	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:	5 434 513	3 507 150	434 761
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	549 698	204 850	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)	21 507 174	22 433 664	1 720 574

По состоянию на 01.01.2021г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 21 507 174 тыс. руб. За отчетный период требования (обязательства), взвешенные по уровню риска *уменьшились* на 926 490 тыс. руб. (- 4,1%). Основные изменения произошли за счет *снижения* кредитного риска на 3 089 085 тыс. руб. (из-за снижения объема банковских гарантий) и *увеличения* операционного риска на 1 927 363 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 – 14 636 265 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 - 5 434 513 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

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информации о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов риска ведения об обремененных и необремененных активах.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 878 446	81	81	0	0	0	0
2	Средства в центральных банках	195 889	2 235 492	2 235 492	0	0	0	0
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	0	2 235 492	2 235 492	0	0	0	0
2.1.1	Обязательные резервы	195 889	195 889	195 889	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	18 172 941	3 225 378	2 722 934	502 444	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 196 798	20 331 658	15 929 534	4 402 124	0	0	0
4.1	кредиты (займы) и дебиторская задолженность, в том числе:	0	20 186 672	15 784 548	4 402 124	0	0	0
4.1.1	кредиты (займы) кредитным организациям	0	18 787 065	14 384 941	4 402 124	0	0	0
4.1.2	кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам	1 050 419	1 050 507	1 050 507	0	0	0	0

4.2	долговые ценные бумаги	146 379	144 986	144 986		0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	58 423	1 787	1 787	0	0	0	0
5.1	долевые ценные бумаги	58 423	1 787	1 787	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	150 000	150 000	0	0	0	0
6.1	долговые ценные бумаги	0	150 000	150 000	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы	0	56 636	56 636	0	0	0	0
8	Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия	0	0	0	0	0	0	0
9	Основные средства и материальные запасы	1 714 674	1 839 817	1 839 817	0	0	0	0
10	Гудвил и нематериальные активы	443 285	159 905	159 905	0	0	0	0
11	Налоговые активы	283 800	200 511	200 511	0	0	0	0
12	Прочие активы	1 404 873	721 715	721 715	0	0	0	0
13	Активы и группы активов, предназначенные для продажи		0	0	0	0	0	0
14	Всего активов	29 349 129	28 922 980	24 018 412	4 904 568	0	0	0
Обязательства								
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 556 706	23 103 334	0	0	0	0	23 103 334
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0	0	0	0
17	Налоговые обязательства	51 503	1 841	0	0	0	0	1 841
18	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи		0	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства	1695275	2 056 669	0	0	0	0	2 056 669
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		17 173	17 173	0	0	0	0
21	Всего обязательств	25 303 484	25 179 017	17 173	0	0	0	25 161 844

III КАПИТАЛ								
22	Средства акционеров (участников), в том числе включенные:	766 987	576 379	0	0	0	0	576 379
22.1	в базовый капитал		576 379	0	0	0	0	576 379
22.2	в добавочный капитал		0	0	0	0	0	0
23	Эмиссионный доход	920 000	920 000	0	0	0	0	920 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0
25	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 972	-25 697	0	0	0	0	-25 697
26	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		0	0	0	0	0	0
27	Переоценка основных средств и нематериальных активов	1 572	1 573	0	0	0	0	1 573
28	Прочие компоненты в составе капитала	163 482	303 481	0	0	0	0	303 481
29	Прибыль (убыток)	2 085 262	1 913 362	0	0	0	0	1 913 362
30	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	69 370	54 865	0	0	0	0	54 865
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	4 045 645	3 743 963	0	0	0	0	3 743 963

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	27 419 310	145 722
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 787	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	145 722	145 722
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	145 722	145 722
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	145 722	145 722
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 779 754	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	17 649 691	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 238 760	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	22 686	0
8	Основные средства	0	0	416 015	0

9	Прочие активы	0	0	6 164 895	0
---	---------------	---	---	-----------	---

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 (Группы) 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.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

По состоянию на 01.01.2021 года в Группе отсутствуют инструменты, не обращающиеся на бирже, по которым проводится корректировка справедливой стоимости долевых инструментов с целью снижения справедливой стоимости инструментов, обращающихся на неактивных рынках.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Группы

тыс.руб.

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	4 586 769	2 437 582	X	X
2	Австралия	0	1	1		
3	Республика Беларусь	0	17	17	X	X
4	Кипр	0	31 922	15 960	X	X
5	Германия	0	44	44		
6	Ирландия	0	7	7	X	X
7	Великобритания	0	8 526	8 526	X	X
8	Соединенные Штаты Америки	0	1 296	1 296	X	X
9	Италия	0	2 299	2 299	X	X
10	Сумма	X	0	0	X	X
11	Итого	X	4 630 881	2 465 732	0,000	

Раздел IV. Кредитный риск

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

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

Процедуры по управлению кредитным риском в Группе утверждаются Правлением Банка, пересматриваются на ежегодной основе, определены в документах Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО КБ «Модульбанк».

Процедуры по управлению кредитным риском участников Группы предусматривают:

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

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

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

Таблица 4.1

Информация об активах Группы,
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	-	19 979 503	607 443	19 927 289
2	Долговые ценные бумаги	-		-	145 729		145 729
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	25071432	460521	24610911
4	Итого	-	555 229	-	45 196 664	1 067 964	44 683 929

Информация, включает в себя данные о ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением №590-П26, а также относящиеся к ней требования по процентам.

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	в соответствии с Указанием	Итого

				Положением Банка России № 611-П	Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием №2732-У 27 по состоянию на 01.01.2021 года в Группе отсутствуют .

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, раскрываемая в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У, по состоянию на 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:	17 401	50	8 701	38,72	6 737	-11,28	-1 964
1.1	ссуды	17 401	50	8 701	38,72	6 737	-11,28	-1 964
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 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	353 384	50	176 692	2,28	8 057	-47,72	-168 635

отсутствии у них реальной деятельности								
----------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

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

Распределение кредитных требований по географическому принципу:

Объем кредитных требований	На 01.01.2021г.	Уд.вес	На 01.01.2020г.	Уд.вес	Сигнальное значение / Max значение
45000 - ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА	10 863 598	31,41	20 760 862	49,47	65% / 70%
40000 - ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД	2 331 797	6,74	1 968 509	4,69	
46000 - МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 731 098	5,01	1 658 955	3,95	
34000 - КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 531 858	7,32	971 293	2,31	

50000 - НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 699 501	7,81	3 428 114	8,17
71000 - ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 081 965	3,13	905 831	2,16
03000 - КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	734 833	2,12	756 999	1,80
65000 - СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	705 541	2,04	720 333	1,72
80000 - РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	490 003	1,42	543 811	1,30
60000 - РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	545 614	1,58	530 107	1,26
92000 - РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	404 443	1,17	446 855	1,06
57000 - ПЕРМСКИЙ КРАЙ	463 932	1,34	280 870	0,67
75000 - ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	478 631	1,39	388 012	0,92
07000 – СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	395 369	1,15	363 917	0,87
25000 – ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	312 539	0,91	249 042	0,59
36000 - САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	449 320	1,30	341 285	0,81
другие регионы	8 361 818	24,18	12 271 511	18,23
Всего:	34 581 860	100,00	41 967 113	100,00

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу:

Объем кредитных требований	На 01.01.2021г.	Уд.вес	На 01.01.2020г.	Уд.вес	Сигнальное значение / Max значение
64 - Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	3 686 288	10,74	17 201 992	41,43	45% / 50%
46 - Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	5 378 344	15,67	4 602 680	11,08	
00 - Прочие виды деятельности	4 570 579	13,32	4 301 576	10,36	
41 - Строительство зданий	5 400 687	15,74	4 242 162	10,22	
43 - Работы строительные специализированные	2 632 353	7,67	2 155 654	5,19	
42 - Строительство инженерных сооружений	1 369 320	3,99	1 224 179	2,95	
71 - Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	1 523 236	4,44	1 218 830	2,94	
62 - Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	1 140 918	3,32	1 041 691	2,51	
49 - Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	848 675	2,47	574 581	1,38	
47 - Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	971 674	2,83	1 011 941	2,44	
81 - Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	877 152	2,56	732 888	1,76	
80 - Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	623 762	1,82	505 175	1,22	

45 - Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	598 417	1,75	490 975	1,18
68 - Операции с недвижимым имуществом	600 024	1,75	417 424	1,01
другие	4 098 418	11,94	1 802 631	4,34
Всего (без сделок репо с НКЦ)	34 319 847	100,00	41 524 379	100,0

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	19 927 289	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	145 729	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них	20 073 018	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	78 968	0	0	0	0	0	0

Группа не применяет внутренние подходы к оценке рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала (пояснение к таблицам 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 согласно Указания №4482-У).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками. Банк применяет стандартизированный подход оценки кредитного риска контрагента и включает его в оценку кредитного риска.

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

При наличии операций с ПФИ, сделок РЕПО и аналогичных операций, которым присущ риск контрагента, участники Группы устанавливают процедуры управления кредитным риском контрагента. Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю, а также формированию отчетности по кредитному риску контрагента в целом, в разрезе контрагентов и их групп. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с учетом связанного с ним рыночного, операционного риска (включая правовой риск) и риска ликвидности (ценной бумаги или другого финансового актива, участвующего в сделке с контрагентами), и их взаимовлияния различными подразделениями, ответственными за идентификацию и оценку данных рисков.

Кредитный риск контрагента. Идентификация. Процесс идентификации кредитного риска контрагента включает в себя как идентификацию рисков по существующим операциям/ продуктам/ контрагентам, так и по новым операциям/ продуктам/ контрагентам, находящимся в процессе рассмотрения и структурирования.

Выделяются следующие типы операций, несущие кредитный риск контрагента:

- приобретение/продажа ценных бумаг, товарных активов;
- прямое и обратное РЕПО;
- конверсионные сделки и банкнотные операции;
- ПФИ;
- документарные операции; - размещение денежных средств на НОСТРО счетах участника Группы и овердрафт по корреспондентскому счету ЛОРО;
- межбанковское кредитование;
- прочие операции в соответствии с локальным регулированием.

Выделяются следующие виды контрагентов:

- банки (российские, иностранные, межгосударственные);
- суверенные институты (центральные банки, министерства финансов и т.п.);
- страховые компании;
- небанковские финансовые институты (брокерские и дилерские компании, клиринговые компании, центральные контрагенты, управляющие и инвестиционные компании);
- прочие компании.

В рамках каждого вида контрагентов могут выделяться подвиды контрагентов в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций Кредитный риск контрагента.

Система лимитов. Система лимитов участников Группы состоит из лимитов по операциям и портфельных лимитов концентрации. Система лимитов определяется исходя из специфики операций, совершаемых бизнес-подразделениями Участников группы. Лимиты устанавливаются таким образом, чтобы наиболее эффективно и оперативно контролировать проходящие в Участниках Группы процессы и управлять кредитным риском контрагента. Лимиты подлежат регулярному пересмотру (не реже одного раза в год). Кроме того, в систему лимитов могут вноситься изменения при необходимости включения в нее ограничений для контроля риска по новым операциям.

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску. Производные финансовые инструменты. При оценке кредитного риска по производным финансовым инструментам используется методика, изложенная в Приложении 3 Инструкции №199-И. 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								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		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	0	10 198
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	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 зкладе	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 Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
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

Группа 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. Банковская группа использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований Положения №511-П. На отчетную дату у Группы (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 Группа (Банк) использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

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

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								
Судная 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
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								

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
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
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) Группы (Банка) не приведет к нарушению норматива достаточности капитала Группы (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	2 656 327	2 785 852
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (тыс. руб.)	38 192 207	37 127 254
3	Норматив финансового рычага по Базелю III, процент	6,96	7,5

По состоянию на 01.01.2021 величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, повлиявшая на расчет норматива финансового рычага Банка, составила 38 192 207 тыс. руб. и за отчетный период увеличилась на тыс. руб. (+ 2,9%).

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:	28 922 980
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	9 207 491
7	Прочие поправки	171 464
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	38 183 186

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Величина балансовых активов, всего:	10 836 176
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:	10 676 098
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:	24 630 734
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	15 423 243
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	9 207 491
20	Основной капитал	2 656 327
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	38 192 207
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6,96

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	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	

			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 долевые инструменты					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	413	413	0	0	907
2.1	денежные средства	413	413	0	0	907
2.2	акции и иные долевые 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.