

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

на 01  
апреля  
2021 года

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

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

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

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

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

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

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

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

При раскрытии информации АО КБ «Модульбанк» (далее – Банк) учитывается степень конфиденциальности информации о рисках. Конфиденциальная информация и информация, составляющая коммерческую тайну, может быть раскрыта в рамках данного Отчета исключительно в форме общих сведений описательного характера.

Адрес страницы в сети Интернет на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации»: <https://modulbank.ru/obanke/documents/>.

АО КБ «Модульбанк», являясь головной кредитной организацией банковской группы, также раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы".

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

### Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не является участником банковского холдинга.

В соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 июля 2020 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Название	1 апреля 2021 года			1 января 2021 года		
	Сумма (тыс.руб.)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)	Сумма (тыс.руб.)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВАЯ ОНЛАЙН БУХГАЛТЕРИЯ»	20 000	89	Россия	20 000	89	Россия
Общество с ограниченной ответственностью	46 000	51	Россия	46 000	51	Россия

«МУЛЬТИСОФТ  
СИСТЕМЗ»

Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬКАССА»	132 440	100	Россия	132 440	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬДЕНЬГИ»	1 566	32	Россия	1 600	32	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬЛИЗИНГ»	10 000	100	Россия	10 000	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «ХАЙС»	22 894	50	Россия	12 296	50	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания "ВОСТОЧНЫЙ КАПИТАЛ"	22 740	100	Россия	22 740	100	Россия
<b>Итого</b>	<b>255 640</b>			<b>245 076</b>		

## 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, Банк продолжал в отчетном периоде политику снижения депозитного портфеля, снизив депозиты физических лиц (без депозитов и остатков на расчетных, текущих счетах ИП) с 14 593 тыс. руб. на конец 2020 года до 14 112 тыс. руб. на конец 1 квартала 2021 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 2021 – 2023 годы.

Главная задача Банка состоит:

- в совершенствовании обслуживании клиентов малого и среднего бизнеса (расчетно-кассовые услуги в рублях и в иностранных валютах, кредитование предприятий МСБ в форме овердрафта, предоставление других инновационных продуктов);
- в привлечении свободных средств юридических лиц, включая средства малых и средних предприятий на расчетные и депозитные счета;
- а также расширении и совершенствовании работы с банковскими картами, зарплатными проектами, эквайрингом.

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

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

Основное внимание в обеспечении доходности базируется на обслуживании клиентов и

получении комиссий с операций, в отличие от стандартных методов – зарабатывать на кредитовании.

### Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

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

<https://modulbank.ru/obanke/finreport/>.

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

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 496 379	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 496 379	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 496 379
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16,17	20 764 431	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 798 445	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	147 379	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	147 349	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	147 379
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	158 098	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	158 098	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	249

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3,5,6,7	21 550 586	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0



7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	163 481	Резервный фонд	3	163 481
9	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	1 643 256	Нераспределённая прибыль (убыток)  Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2	713 905
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	-389		46	687 621
11	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	28	-21 588			

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, а также о количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не претерпела.

### Управление капиталом

На 1 апреля 2021 года минимальный уровень (минимально допустимое числовое значение) достаточности собственных средств (капитала) предусмотрен в размере 8%. На отчётную дату достаточность собственных средств Банка (Н 1.0) составила 16,543%. Аналогичный показатель на 1 января 2021 год составлял 13,787%.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 апреля 2021 года составил 2 913 788 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2021 года составлял 2 918 497 тыс. руб., снижение составило 4 709 тыс. руб.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
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)	0	53 498

Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	713 905	1 363 252
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Нематериальные активы	147 349	159 826
Вложения в собственные акции (доли)	249	252
<b>Базовый капитал</b>	<b>2 226 167</b>	<b>2 916 532</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>2 226 167</b>	<b>2 916 532</b>
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	687 621	1 965
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	0	0
Субординированный кредит	0	0
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	0	0
Уставный капитал (привилегированные акции)	0	0
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	0	0
Предоставленные субординированные кредиты	0	0
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>687 621</b>	<b>1 965</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>2 913 788</b>	<b>2 918 497</b>

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

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала).

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

## Инструменты Основного капитала

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

### Уставный капитал

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

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

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

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

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

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

### Эмиссионный доход

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

Эмиссионный доход на 01.04.2021 года составил 920 000 тыс. руб.

### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски, условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд на 01.04.2021 года составил 163 481 тыс. руб.

На данный момент Банк не располагает источниками **добавочного капитала** (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала).

## Инструменты Дополнительного капитала

На 1 апреля 2021 года инструменты дополнительного капитала отсутствуют.

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учётом риска, «норматив достаточности капитала» выше определённого минимального уровня.

### Информация о значении нормативов достаточности собственных средств (капитала)

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

Наименование показателя	Минимальное нормативное значение, %	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	12,639	13,778
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	12,639	13,779
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	16,543	13,787

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

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

**1 апреля 2021 года**

Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 199-И:

Кредитные требования к центральным банкам или правительствам стран (АРС)	0
Кредитные требования к кредитным организациям (АРБ)	89 333
Кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития (АРМБР)	0
Кредитные требования к юридическим лицам - корпоративным заемщикам (АРкорп)	740 786
Кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства (АРМСП)	494 315

Кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям (АРЦК)	496 311
Кредитные требования к физическим лицам (АРФЛ)	18 360
Прочие активы банка (АРпр)	1 126 764
Рыночный риск (РР)	0
Операционный риск (ОР*12,5)	5 364 175
Активы, рассчитанные в соответствии у Указанием Банка России № 4892-у	3 601
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК2)	2 262 777
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка (БК2)	788 338
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ2)	5 665 958
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	217 962
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	344 384
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>17 613 063</b>

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

*(в тысячах российских рублей)*

**1 января 2021 года**

Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 199-И:

Кредитные требования к центральным банкам или правительствам стран (АРС)	-
Кредитные требования к кредитным организациям (АРБ)	251 605

Кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития (АРМБР)	-
Кредитные требования к юридическим лицам - корпоративным заемщикам (АРкорп)	670 258
Кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства (АРМСП)	576 017
Кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям (АРЦК)	494 376
Кредитные требования к физическим лицам (АРФЛ)	20 326
Прочие активы банка (АРпр)	1 511 773
Рыночный риск (РР)	-
Операционный риск (ОР*12,5)	5 364 175
Активы, рассчитанные в соответствии у Указанием Банка России № 4892-у	4 599
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК2)	1 840 700
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка (БК2)	827 575
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ2)	9 214 673
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	152 062
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	240 261
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>21 168 400</b>

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

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

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

В других странах, резидентами которых являются контрагенты по активам Банка, присутствующим на балансе, также установлены значения антициклических надбавок на уровне 0%.

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

**Раздел II. Информация о системе управления рисками**

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

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

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
		на 01.04.2021	на 01.01.2021	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10 640 534	14 367 828	851 243
2	при применении стандартизированного подхода	10 640 534	14 367 828	851 243

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:	714 273	646 438	57 142
7	при применении стандартизированного подхода	714 273	646 438	57 142
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	344 384	240 261	27 551
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0



24	Операционный риск, всего, в том числе:	5 364 175	5 364 175	429 134
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	549 698	549 698	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)	17 613 064	21 168 400	1 409 045

По состоянию на 01.04.2021г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 17 613 064 тыс. руб. За отчетный период требования (обязательства), взвешенные по уровню риска уменьшились на 3 555 336 тыс. руб. (- 16,8%). Основные изменения произошли за счет снижения кредитного риска на 3 659 059 тыс. руб. (- 24,4%) (из-за снижения объема банковских гарантий) и увеличения величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (на + 43,3%).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер активов, взвешенных с учетом риска Банка по состоянию на 01.04.2021 года, составил:

- по кредитному риску – 10 640 534 тыс. руб.;
- по кредитному риску контрагента – 714 273;
- по риску изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ - 344 384;
- по рыночному риску – 0 тыс. руб.;
- 12,5-кратная величина операционного риска - 5 364 175 тыс. руб.

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 2.1, по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату:

- в расчете кредитного риска по строке 1 связаны с увеличением 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 рыночного риска по строке 20 связаны, с продажей из торгового портфеля банка ценных бумаг, оцениваемых через рыночный риск.

### **Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора**

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, представлена в

таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах». Данные сведения раскрываются в соответствии с таблицей 3.3 Указания Банка России №4482-У и представлены следующим образом:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2021 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	26 783 537	145 691
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 156	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	3 156	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	145 691	145 691
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	145 691	145 691
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	145 691	145 691
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 744 057	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	18 268 969	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 160 117	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	17 270	0
8	Основные средства	0	0	367 856	0
9	Прочие активы	0	0	5 076 420	0

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2021г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	26 461 670	145 722
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 787	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 787	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	145 722	145 722
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	145 722	145 722

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	145 722	145 722
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 779 754	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	17 649 691	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 238 760	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	22 686	0
8	Основные средства	0	0	414 855	0
9	Прочие активы	0	0	5 208 415	0

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

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических лиц 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 апреля 2021г. и на 01 января 2021г. обремененных активов (активы, переданные по сделкам РЕПО) – нет.

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 3.3, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, по строке 2 таблицы обусловлены увеличением стоимости долевых ценных бумаг, в результате роста справедливой стоимости акций Venica Ltd в связи с получением новых данных отчетности компании; по строке 7 изменения произошли в связи с сокращением объема кредитования физических лиц; по строке 8 в связи с увеличением суммы амортизационных расходов по основным средствам.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами раскрывается в соответствии с таблицей 3.4 Указания Банка России № 4482-У, по состоянию на 01.04.2021 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	87 036	154 465
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	45	45
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	17	17
4.3	физических лиц - нерезидентов	28	28

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 3.4, отсутствуют.

#### Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

За 1 квартал 2021 года Банк осуществлял вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям п. 1.2. Указания Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, раскрывается в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У, по состоянию на 01.04.2021 г. 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.	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	51 414	50	25 707	13,81	7 101	-36,19

1.1	ссуды	26 404	50	13 202	25,00	6 601	-25,00
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	в том числе:						
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг						
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	289 606	50	144 803	2,28	6 607	-47,72

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 4.1.2, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, по строке 8, обусловлены увеличением количества обращений клиентов на предоставление гарантий, так и увеличением стоимости гарантий.

### Раздел V. Кредитный риск контрагента

Данный раздел не подлежит раскрытию на квартальные даты.

### Раздел VI. Риск секьюритизации

Данный раздел не подлежит раскрытию на квартальные даты.

### Раздел VII. Рыночный риск

Данный раздел не подлежит раскрытию на квартальные даты.

### Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

#### Информация о размере операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8 582 671	8 582 671
Чистые процентные доходы	1 405 341	1 405 341
Чистые непроцентные доходы	7 177 330	7 177 330
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Размер операционного риска (ОР)	429 134	429 134
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (ОР*12,5)	5 364 175	5 364 175

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемого в соответствии с нормативными документами Банка России.

### Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

Данные на отчетную дату 01.04.2021:

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	
	По всем валютам на 01.04.2021	По всем валютам на 01.01.2021	По всем валютам на 01.04.2021	По всем валютам на 01.01.2021	По всем валютам на 01.04.2021	По всем валютам на 01.01.2021	По всем валютам на 01.04.2021	По всем валютам на 01.01.2021
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	
	По всем валютам на 01.04.2021	По всем валютам на 01.01.2021	По всем валютам на 01.04.2021	По всем валютам на 01.01.2021	По всем валютам на 01.04.2021	По всем валютам на 01.01.2021	По всем валютам на 01.04.2021	По всем валютам на 01.01.2021
Ссудная задолженность, всего, из нее:	16 985 871	18 304 816	105 655	225 580	168 241	143 354	268 156	324 337
кредитных организаций	16 779 661	18 106 890	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	205 132	196 767	103 687	223 372	165 436	140 290	263 326	319 082
физических лиц	1 078	1 159	1968	2 208	2 805	3 064	6 993	5 255
Вложения в долговые обязательства	0	0	1 768	146 573	146 483	146 573	0	0
ИТОГО балансовых активов и внебалансовых требований	16 985 871	18 304 416	107 423	372 153	314 724	143 354	268 156	324 337
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	19 575 832	22 142 379	441 070	412 836	0	0	0	0
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	17 797 530	19 663 095	0	0	0	0	0	0
депозиты юридических лиц	1 764 166	2 464 717	441 070	412 836	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	14 136	14 567	0	0	0	0	0	0
ИТОГО балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	19 575 832	22 142 379	441 070	412 836	0	0	0	0
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	- 2 589 961	- 3 837 563	- 333 647	- 40 683	314 724	143 354	268 156	324 337
Изменение чистого процентного дохода:								
+ 200 базисных пунктов	- 49 639,19	- 73 550,73	- 5 560,56	- 678	3 934,05	1 791,93	1 340	1 621,69
- 200 базисных пунктов	49 639,19	73 550,73	5 560,56	678	3 934,05	- 1 791,93	- 1 340	- 1 621,69
временной коэффициент	0,9583	0,9583	0,8333	0,8333	0,6250	0,6250	0,2500	0,2500

При изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на период до года по данным на отчетную дату Банк потеряет не более 49 924,92 тыс. руб., гипотетическое уменьшение собственных средств (капитала) Банка не приведет к нарушению норматива достаточности капитала Банка.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

## Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Норматив финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с нормативами достаточности собственных средств (капитала);
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Информация об основных элементах норматива финансового рычага приведена в разделе 1 строках 13 – 14а и разделе 2 отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленных Указанием Банка России № 4927-У, опубликованной на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://modulbank.ru/obanke/finreport/>.

Расхождения между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага связаны с тем, что активы для расчета финансового рычага корректируются на остатки по счетам обязательных резервов и на величину активов, принятых в уменьшение собственных средств (капитала) Банка.

Норматив финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России 646-П к сумме величин следующих компонентов:

- балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по операциям с ПФИ;
- кредитного риска по операциям кредитования ценными бумагами.

Методики расчета компонентов установлены в порядках составления отчетных форм 0409808 и 0409813, предусмотренных требованиями Указания банка России № 4927-У.

**Информация о нормативе финансового рычага на 01.04.2021 представлена в таблице:**

Капитал и риски		Значение на дату 01.04.2021	Значение на дату 01.01.2021
1	Основной капитал	2 226 167	2 916 532
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (тыс. руб.)	31 257 558	37 654 146
3	Норматив финансового рычага по Базелю III, процент	7,12	7,75

По состоянию на 01.04.2021 величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, повлиявшая на расчет норматива финансового рычага Банка, составила 31 257 558

тыс. руб. и за отчетный квартал снизилась на 6 396 618 тыс. руб. (+ 13,2%) (на 01.01.2021г. 37 654 146 тыс. руб.).

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

Далее приводится информация о расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2021 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:	25 662 392
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)	218 079
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	5 665 958
7	Прочие поправки	220 154
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	31 326 275

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Величина балансовых активов, всего:	8 752 868
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	147 598
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	8 605 270
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	218 079
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:	218 079
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	16 768 251
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:	16 768 251
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	24 630 734
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	18 964 776
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	5 665 958
20	Основной капитал	2 226 167
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	31 257 558
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7,12

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


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

Данный раздел не подлежит раскрытию на квартальные даты.

Заместитель Председателя Правления

 Голубев С. И.

Заместитель Главного бухгалтера

 Морозова С. И.

