

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

**на 01 июля
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 отчетный период, 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 отчетную дату, в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Название	1 июля 2021 года			1 января 2021 года		
	Сумма (тыс.руб.)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)	Сумма (тыс.руб.)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВАЯ ОНЛАЙН БУХГАЛТЕРИЯ»	10 000	89	Россия	20 000	89	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МУЛЬТИСОФТ СИСТЕМЗ»	44 436	51	Россия	46 000	51	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬКАССА»	140 000	100	Россия	132 440	100	Россия

Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬДЕНЬГИ»	1 566	32	Россия	1 600	32	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬЛИЗИНГ»	9 460	100	Россия	10 000	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «ХАЙС»	22 894	50	Россия	12 296	50	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания "ВОСТОЧНЫЙ КАПИТАЛ"	0	100	Россия	22 740	100	Россия
Итого	228 356			245 076		

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 14 030 тыс. руб. на конец 2 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)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 496 379	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 496 379	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 496 379
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	21 753 606	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0

2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 408 453	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	136 854	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	136 854	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	136 854
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	176 961	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	176 961	"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	253
6.2		X	0		37,41	0

	уменьшающие добавочный капитал			"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
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	22 513 662	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	1 374 370	Нераспределённая прибыль (убыток) Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2	704 204
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	3		46	452 204
11	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	28	-22 231			

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 июля 2021 года минимальный уровень (минимально допустимое числовое значение) достаточности собственных средств (капитала) предусмотрен в размере 8%. На отчетную дату достаточность собственных средств Банка (Н 1.0) составила 14,037%, увеличение за 6 месяцев 2021 составило 0,56 п.п.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 июля 2021 года составил 2 679 161 тыс. руб. Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, за отчетный период 2021 года уменьшился на 163 034 тыс.

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу по состоянию на 1 июля 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>	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	576 379	576 379
Эмиссионный доход	920 000	920 000
Резервный фонд	163 481	163 481
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	140 000	-22 804
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	564 204	1 363 252
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Нематериальные активы	136 854	159 826

Вложения в собственные акции (доли)	253	252
Базовый капитал	2 226 957	2 840 230
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 226 957	2 840 230
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	452 204	1 965
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	0	0
Субординированный кредит	0	0
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	0	0
Уставный капитал (привилегированные акции)	0	0
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	0	0
Предоставленные субординированные кредиты	0	0
Дополнительный капитал	452 204	1 965
Собственные средства (капитал)	2 679 161	2 842 195

Основными источниками базового капитала Банка являются Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций по состоянию на 1 июля 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 именным 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 01.07.2021 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 01.07.2021 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 июля 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	11,668	13,468
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	11,668	13,469
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	14,037	13,477

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 июля 2021 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 2 679 161 тыс. рублей (на 1 января 2021 года: 2 842 195 тыс. рублей).

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

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

(в тысячах российских рублей)

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)	150 222
Кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития (АРМБР)	0
Кредитные требования к юридическим лицам - корпоративным заемщикам (АРкорп)	879 330
Кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства (АРМСП)	411 604
Кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям (АРЦК)	364 467
Кредитные требования к физическим лицам (АРФЛ)	23 419
Прочие активы банка (АРпр)	1 267 479
Рыночный риск (РР)	12 505
Операционный риск (ОР*12,5)	6 121 013
Активы, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 4892-у	848
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК2)	1 732 543
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка (БК2)	807 200
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ2)	6 990 200
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	126 100
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	199 240

Итого активы, взвешенные с учетом риска

19 086 167

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)

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

Итого активы, взвешенные с учетом риска

21 168 400

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

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 (Группы), присутствующим на балансе, также установлены значения антициклических надбавок на уровне 0%.

На балансе Банка, отражены требования в размере 554 452 тыс. руб. к нерезидентам со страновой принадлежностью Австрия, Великобритания, Соединенные Штаты Америки Ирландия, Бельгия, Кипр и Нидерланды, в отношении которых установлена антициклическая надбавка 0%. Таким образом, Min допустимое числовое значение антициклической надбавки за отчетный период, в %% от активов, взвешенных по риску, составило 0%.

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	данные на отчетную дату

			отчетную дату	
		на 01.07.2021	на 01.01.2021	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	11 795 692	14 367 828	943 655
2	при применении стандартизированного подхода	11 795 692	14 367 828	943 655
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	490 567	646 438	39 245
7	при применении стандартизированного подхода	490 567	646 438	39 245
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	199 240	240 261	15 939
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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, 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:	12 505	0	1 000
21	при применении стандартизированного подхода	12 505	0	1 000
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск, всего, в том числе:	6 121 013	5 364 175	489 681
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	467 153	549 698	37 372
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	19 086 169	21 168 400	1 526 894

По состоянию на 01.07.2021г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 19 086 169 тыс. руб. За отчетный период требования (обязательства), взвешенные по уровню риска уменьшились на 2 082 231 тыс. руб. (- 9,8%). Основные изменения произошли за счет снижения кредитного риска на 2 572 136 тыс. руб. (- 17,9%) из-за снижения объема банковских гарантий и увеличения величины операционного риска на 756,8 млн. (в связи с пересчетом ОР по итогам за 2020г. , согласно требований инструкции ЦБ РФ №652-П).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер активов, взвешенных с учетом риска Банка по состоянию на 01.07.2021 года, составил:

- по кредитному риску – 11 795 692 тыс. руб.;
- по кредитному риску контрагента – 490 567;
- по риску изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ - 199 240;
- по рыночному риску – 12 505 тыс. руб.;
- 12,5-кратная величина операционного риска - 6 121 013 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 объёма выданных банковских гарантий;
- в расчете кредитного риска контрагента по строке 6 и расчете риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по строке 10 связаны с заключением сделок с опционами;

- в расчете рыночного риска по строке 20 связаны, с покупкой в торговый портфель 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 01.07.2021 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	25 867 870	145 659
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 896	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	5 896	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	312 923	145 659
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	167 265	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	167 265	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	145 659	145 659
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	145 659	145 659
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 380 441	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	16 849 927	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 247 352	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	19 039	0
8	Основные средства	0	0	129 558	0
9	Прочие активы	0	0	4 922 734	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, в том числе:	0	0	145 722	145 722
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	145 722	145 722
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 779 754	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	17 649 691	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 238 760	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	22 686	0
8	Основные средства	0	0	414 855	0
9	Прочие активы	0	0	5 208 415	0

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 3.3, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, по строке 3 таблицы обусловлено тем, что во 2 квартале 2021 года банк приобрел краткосрочные облигации Банка России (КОБР). По состоянию на 01.07.2021 общая сумма вложений в указанные активы составила 501 794 тыс. рублей. Указанные облигации входят в Ломбардный список Банка России и пригодные для предоставления в качестве обеспечения;

по строке 4 изменения обусловлены увеличением остатков средств на счетах клиринга в НКО НКЦ (АО);

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

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами раскрывается в соответствии с таблицей 3.4 Указания Банка России № 4482-У, по состоянию на 01.07.2021 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	546 272	104 231
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
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,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	44	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	27	68

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 3.4, отсутствуют, за исключением увеличения остатков на счетах банков-нерезидентов на 442 млн. руб.

Раздел IV. Кредитный риск

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица 4.1

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		5	6	7	8
1	Кредиты	-		-	4 154 099	688 795	4 143 588
2	Долговые ценные бумаги	-		-	145 729		145 729
3	Внебалансовые позиции	-		-			0
4	Итого	-		-	4 299 828	688 795	4 289 317

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 2 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».

Ценные бумаги, права на которые удовлетворяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У по состоянию на 01.07.2021 года в банке отсутствуют.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, раскрывается в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У, по состоянию на 01.07.2021 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.	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:	169 210	50	84 605	19,23	32 543	-30,77	-52 062

1.1	ссуды	144 200	50	72 100	18,93	27 291	-31,07	-44 809
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	380 255	50	190 128	1,90	7 223	-48,10	-182 905

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	261 100

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	
6	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	678 284

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	4 137 574	6 014	6 014	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	145 729	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них	4 283 303	0	0	0	0	0	0

4	Просроченные более чем на 90 дней	156 887	0	0	0	0	0	0
---	-----------------------------------	---------	---	---	---	---	---	---

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	16 471 864	0	16 471 864	0	0	0,00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 579 036	0	1 573 990	0	320 614	20,37%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	3 972 625	0	3 972 625	0	364 467	9,17%
6	Юридические лица	793 875	7 160 612	697 894	18 683 059	14 379 916	74,20%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	704 879	143 581	656 160	114 602	817 449	106,06%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00%

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 202 756	0	132 003	0	130 489	98,85%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 637 006	0	1 563 178	0	2 531 629	161,95%
13	Прочие	1 374 533	0	953 934	0	927 850	97,27%
14	Всего	27 736 574	7 304 193	26 021 648	18 797 661	19 472 414	43,45%

Банк не применяет внутренние подходы к оценке рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала (пояснения к таблицам 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10).

Таблица 4.5

**Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска**

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)								
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	16 471 864	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 561 277	0	10 711	0	0	0	0	0

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	3 837 358	1 000	0	0	0	0	114 267	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	511	0	542 749	9 485	0	0	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	705 486	0	0	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью										
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью										
10	Вложения в акции										
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	6 056	125 947	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Прочие	26 084	0	0	0	0	0	927 850	0	0	
14	Всего	20 335 306	1 562 277	0	11 222	0	548 805	1 883 035	0	0	
№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)									всего
		из них с коэффициентом риска:									
		140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 471 864
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации										0
3	Банки развития										0

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	2 002	0	0	0	0	0	0	0	1 573 990
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	20 000	0	3 972 625
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	18 828 208	19 380 953
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	65 276	770 762
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью										0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью										0
10	Вложения в акции										0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	132 003
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	1 376 317	0	0	186 861	0	0	0	0	1 563 178
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	953 934
14	Всего	0	1 378 319	0	0	186 861	0	0	20 000	18 893 484	44 819 309

Банк не применяет внутренние подходы к оценке рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала (пооянения к таблицам 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Величина подверженная кредитному риску по производным финансовым инструментам представляет собой совокупность текущего кредитного риска (величины потерь на отчетную дату в случае неисполнения контрагентом своих обязательств) и потенциального

кредитного риска (риска неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива).

Итоговая величина кредитного риска по производным финансовым инструментам представляет собой совокупность величин подверженных риску с учетом коэффициентов риска в зависимости от контрагента в соответствии с п. 2.3. Инструкции №199-И.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс.руб.

№	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)	78 100	48 000	X	12,5	15 939	199 240
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	304 813	15 241
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	214 481

Таблица 5.2

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

тыс.руб.

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	15 939	199 240
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	15 939	199 240

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

тыс.руб.

№	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	17 637 971	0	0	0	0	0	0	0	0
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	145 660	94 679	
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие	0	851 960	0	0	0	226 698	9 900	535 189	
9	Итого	17 637 971	851 960	0	0	0	226 698	155 560	629 868	

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

тыс.руб.

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	1 666 286	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	1 666 286	0

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс.руб.

№	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

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс.руб.

Номер	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	323 358
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	304 813	15 241
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	304 813	15 241
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	1 981 526	58 117
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 табл. 5.4, 5.7).

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

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

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 01.07.2021	На 01.01.2021
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9 793 616	8 582 671
Чистые процентные доходы	1 838 286	1 405 341
Чистые непроцентные доходы	7 955 330	7 177 330
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Размер операционного риска (ОР)	489 681	429 134
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (ОР*12,5)	6 121 011	5 364 175

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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 01.07.2021г. и 01.01.2021г.

тыс. руб.

Наименование показателя (по ф.127)	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 01.07.2021	По всем валютам на 01.01.2021	По всем валютам на 01.07.2021	По всем валютам на 01.01.2021	По всем валютам на 01.07.2021	По всем валютам на 01.01.2021	По всем валютам на 01.07.2021	По всем валютам на 01.01.2021
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								

Наименование показателя (по ф.127)	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 01.07.2021	По всем валютам на 01.01.2021	По всем валютам на 01.07.2021	По всем валютам на 01.01.2021	По всем валютам на 01.07.2021	По всем валютам на 01.01.2021	По всем валютам на 01.07.2021	По всем валютам на 01.01.2021
Ссудная задолженность, всего, из нее:	17 147 090	18 304 816	100 730	225 580	198 596	143 354	1 079 024	324 337
кредитных организаций	16 987 167	18 106 890	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	158 583	196 767	98 564	223 372	195 541	140 290	1 058 415	319 082
физических лиц	1340	1 159	2 166	2 208	3 055	3 064	20 609	5 255
Вложения в долговые обязательства	0	0	653 373	146 573	0	146 573	0	0
ИТОГО балансовых активов и внебалансовых требований	17 147 090	18 304 416	754 103	372 153	198 596	143 354	1 079 024	324 337
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	20 683 585	22 142 379	403 861	412 836	0	0	0	0
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	19 227 388	19 663 095	0	0	0	0	0	0
депозиты юридических лиц	1 442 186	2 464 717	403 861	412 836	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	14 011	14 567	0	0	0	0	0	0
ИТОГО балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	20 683 585	22 142 379	403 861	412 836	0	0	0	0
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка б)	-3 536 495	-3 837 563	350 242	-40 683	198 596	143 354	1 079 024	324 337
Изменение чистого процентного дохода:	X		X		X			
+ 200 базисных пунктов	-67 780,46	-73 550,73	5 837,13	-678	2 482,45	1 791,93	X	1 621,69
- 200 базисных пунктов	67 780,46	73 550,73	-5 837,13	678	-2 482,45	-1 791,93	972,38	-1 621,69
временной коэффициент	0,9583	0,9583	0,8333	0,8333	0,6250	0,6250	-972,38	0,2500

При изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на период до года по данным на отчетную дату Банк потеряет не более 58 488,50 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 01.07.2021 представлена в таблице:

Капитал и риски		Значение на дату 01.07.2021	Значение на дату 01.01.2021
1	Основной капитал	2 226 957	2 916 532
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (тыс. руб.)	33 112 044	37 654 146
3	Норматив финансового рычага по Базелю III, процент	6,73	7,75

По состоянию на 01.07.2021 величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, повлиявшая на расчет норматива финансового рычага Банка, составила 33 112 044 тыс. руб. и за отчетный период снизилась на 4 542 102 тыс. руб. (-12,06%) (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 01.07.2021 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:	26 025 049
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)	126 245
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6 990 200
7	Прочие поправки	209 660
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	32 931 834

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Величина балансовых активов, всего:	24 161 607
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	137 107
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	24 024 500
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	126 245
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:	126 245
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	1 971 099
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:	1 971 099
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	24 630 734
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	17 640 534
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6 990 200
20	Основной капитал	2 226 957
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	33 112 044
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6,73

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.

