

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
34	10041566	1927

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество Коммерческий Банк "Модульбанк", АО КБ "Модульбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

156005, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал		1 512 052	2 706 506	2 344 804	2 260 539	2 031 204	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 569 176	2 697 323	2 344 804	2 360 625	2 141 730	
2	Основной капитал		1 512 052	2 706 506	2 344 804	2 260 539	2 031 204	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 569 176	2 697 323	2 344 804	2 360 625	2 141 730	
3	Собственные средства (капитал)		2 058 724	2 708 519	2 683 275	2 299 767	2 169 985	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 108 697	2 699 336	2 714 900	2 403 097	2 280 511	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		15 516 088	22 785 165	19 542 347	9 640 724	10 739 727	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9,745	11,879	11,999	23,453	18,916	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9,963	11,721	11,864	24,733	19,737	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		9,746	11,879	11,999	23,453	18,916	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		9,964	11,721	11,864	24,733	19,737	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1к, Н1.3, Н20.0)		13,268	11,887	13,730	23,855	20,205	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,388	11,729	13,735	25,173	21,012	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)		2,500	2,250	2,125	2,125	1,875	
9	Актуализационная надбавка		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
10	Надбавка за системную значимость		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,500	2,250	2,125	2,125	1,875	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3,745	5,879	5,730	17,453	12,916	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		32 405 861	37 163 582	29 902 252	17 643 580	16 034 533	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		4,666	7,283	7,842	12,810	12,668	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		4,800	7,199	7,770	13,447	13,419	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент							
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		344,911	94,226	341,508	206,380	117,579	
22	Норматив текущей ликвидности Н3		214,530	273,758	323,637	207,895	158,671	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		8,940	7,816	6,915	5,268	4,770	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			18,115	0	0	6,776	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		41,859	20,689	49,230	65,442	181,207	
26	Норматив совокупной величины риска по ислейс депозитам Н10.1		0,450	0,529	1,291	0,118	0,118	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		15,720	12,074	12,205	16,604	17,568	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

			16.895	0	0	13.912	0	0	9.720	0	0	11.340	0	0	13.130	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		24 641 998
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		0
4	Поправка в части провозимых финансовых инструментов (ПФИ)		10 759
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 106 776
7	Прочие поправки		171 464
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета		29 588 069

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		7 704 711
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		660 775
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		7 043 936
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		10 759
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, итога (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		10 759
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		17 359 256
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		2 885 134
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		20 244 390
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		13 590 101
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		8 483 325
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		5 106 776

Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 512 052
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		32 405 861
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		4,67

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020	
			величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	2 044 755
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		28 149	2 815
3	стабильные средства		0	0
4	нестабильные средства		28 149	2 815
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		16 556 626	6 725 369
6	операционные депозиты		0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		16 556 626	6 725 369
8	необеспеченные долговые обязательства		0	0
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	0
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		0	0
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		0	0
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0	0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		0	0
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		6 142 367	4 762 624
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0	0
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	11 490 808
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		0	0
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		588 931	398 099
19	Прочие притоки		3 301	3 301
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)		592 232	401 400
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	2 044 755
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	11 089 408
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	0,18

Заместитель Председателя Правления  Голубев С.И.

АО КБ «Модульбанк»

Заместитель главного бухгалтера

 Морозова С.И.

