

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГАТА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2021 года

Адционерное общество Коммерческий Банк "Модульбанк"  
1560005, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1

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

Код формы по ОК/У/ОК098/13  
Квартальная (Годовая)

Код территории по ОК/АТО	Код кредитной организации (филиала)	Регистрационный номер (порядковый номер)	Банковская отчетность
34	10041566	1527	

Номер строки	Наименование показателя	Номер поправки	на отчетную дату		на дату, отступающую на один квартал от отчетной		фактическое значение отчетной		на дату, отступающую на два квартала от отчетной		на дату, отступающую на три квартала от отчетной		на дату, отступающую на четыре квартала от отчетной
			на отчетную дату	на дату, отступающую на один квартал от отчетной	на дату, отступающую на один квартал от отчетной	на дату, отступающую на два квартала от отчетной	на дату, отступающую на два квартала от отчетной	на дату, отступающую на три квартала от отчетной					
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.	2											
1a	Базовый капитал		2 226 937	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671
2	Оценочный капитал		2 579 416	2 199 463	2 199 463	2 199 463	2 199 463	2 199 463	2 199 463	2 199 463	2 199 463	2 199 463	2 199 463
2a	Оценочный капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 226 937	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671
3	Собственные средства (баланс)		2 579 416	2 199 463	2 199 463	2 199 463	2 199 463	2 199 463	2 199 463	2 199 463	2 199 463	2 199 463	2 199 463
3a	Собственные средства (баланс) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 226 937	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671	2 226 671
4	Активы		2 967 346	3 080 900	3 080 900	3 080 900	3 080 900	3 080 900	3 080 900	3 080 900	3 080 900	3 080 900	3 080 900
4a	Активы при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 967 346	3 080 900	3 080 900	3 080 900	3 080 900	3 080 900	3 080 900	3 080 900	3 080 900	3 080 900	3 080 900
5	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19 088 169	17 613 064	17 613 064	17 613 064	17 613 064	17 613 064	17 613 064	17 613 064	17 613 064	17 613 064	17 613 064
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 668	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630
6	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13 030	12 081	12 081	12 081	12 081	12 081	12 081	12 081	12 081	12 081	12 081
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 668	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630
7	Процент достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.с. Н1.3, Н2.0)		13 030	12 081	12 081	12 081	12 081	12 081	12 081	12 081	12 081	12 081	12 081
7a	Процент достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14 037	16 543	16 543	16 543	16 543	16 543	16 543	16 543	16 543	16 543	16 543
8	Наличие Н К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, включенных по Уровню риска), процент		14 990	16 922	16 922	16 922	16 922	16 922	16 922	16 922	16 922	16 922	16 922
8a	Наличие Н К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, включенных по Уровню риска), процент		2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
9	Адекватная сумма надбавки		0 000	0 000	0 000	0 000	0 000	0 000	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	0 000	0 000	0 000	0 000	0 000	0 000
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)		5 668	6 639	6 639	6 639	6 639	6 639	6 639	6 639	6 639	6 639	6 639
13	Формативы краткосрочной ликвидности		33 112 044	31 257 528	31 257 528	31 257 528	31 257 528	31 257 528	31 257 528	31 257 528	31 257 528	31 257 528	31 257 528
14	Процент формирования резерва выше Н1.4, банковской группы (Н2.0), процент		6 726	7 122	7 122	7 122	7 122	7 122	7 122	7 122	7 122	7 122	7 122
14a	Процент формирования резерва при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7 566	6 862	6 862	6 862	6 862	6 862	6 862	6 862	6 862	6 862	6 862
15	Нормативы краткосрочной ликвидности												
15a	Нормативы краткосрочной ликвидности												
16	Числовой коэффициент оттока денежных средств, тыс. руб.												
17	Числовой коэффициент оттока денежных средств, тыс. руб.												
18	Нормативы краткосрочной ликвидности ЦБ РФ (Н17), процент												
18a	Нормативы краткосрочной ликвидности ЦБ РФ (Н17), процент												
19	Нормативы краткосрочной ликвидности ЦБ РФ (Н17), процент												
20	Нормативы краткосрочной ликвидности ЦБ РФ (Н17), процент												
21	Нормативы краткосрочной ликвидности ЦБ РФ (Н17), процент												
22	Нормативы краткосрочной ликвидности ЦБ РФ (Н17), процент												
23	Нормативы краткосрочной ликвидности ЦБ РФ (Н17), процент												
24	Нормативы краткосрочной ликвидности ЦБ РФ (Н17), процент												
25	Нормативы краткосрочной ликвидности ЦБ РФ (Н17), процент												
26	Нормативы краткосрочной ликвидности ЦБ РФ (Н17), процент												

максимальное значение за период	количество нарушений	длительность периода	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность периода	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность периода	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность периода	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность периода
9,480	0	0	14,179	0	0	9,681	0	0	8,663	0	0	7,468	0	0
39,280	0	0	39,683	0	0	31,848	0	0	32,127	0	0	2,468	0	0
8,633	0	0	8,115	0	0	8,904	0	0	16,631	0	0	2,630	0	0

№	Наименование показателя	Индикатор показателя	Сумма, тыс. руб.	максимальное значение за период		максимальное значение за период		максимальное значение за период		максимальное значение за период	
				количество нарушений	длительность	количество нарушений	длительность	количество нарушений	длительность	количество нарушений	длительность
27	Норматив максимального размера риска на своповое с биржевым листом (группы своповых с биржевым листом 1125			0	0	0	0	0	0	0	0
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента НЦК			15 108	0	12 127	0	12 676	0	15 887	0
29	Норматив достаточности индивидуального корпоративного обеспечения центрального контрагента НЦК										
30	Норматив максимального размера риска контрагента НЦК										
31	Норматив максимального размера риска контрагента ЦБ РФ										
32	Норматив скорости ликвидации ЦКО(ЦНД)										
33	Норматив максимального номинального кредитной организации, являющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и своповых с ними индикаторных операций И1.5.1										
34	Норматив максимального совокупной величины кредитной клиентки – участником расчетов										
35	Норматив предоставления ЦКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов И1.6.1										
36	Норматив максимального размера возможных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций И1.6.2										
37	Норматив максимального соотношения размера инвентаря покрывающая и объема заложенных облигаций										

Таблица 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (И1.4)

Подраздел 2.1. Расчет базисных активов и небанковских требований под риском для расчета норматива финансового рычага (И1.4)

№	Наименование показателя	Индикатор показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (сбалансированная форма), всего:		26 025 049
2	Поправка в части активов в валюте и валютных единиц, отраженных на счетах организации, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет по методу «сверху вниз» по отношению к отчетности организации как юридического лица		0
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в расчет норматива финансового рычага		156 245
4	Поправка в части пролонгированных финансовых инструментов (ПФТИ)		6 990 200
5	Поправка в части операций предоставления ценных бумаг		309 660
6	Поправка в части предоставления кредитному заемщику условий обязательства кредитного характера		13 911 834
7	Прочие поправки		0
8	Величина базисных активов и небанковских требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		47 092 948

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (И1.4)

№	Наименование показателя	Индикатор показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Величина базисных активов, всего:		34 161 697
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, демонстрирующая уменьшение величин источников		34 024 500
3	Величина базисных активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		137 197
4	Риск по операциям с ПФИ		156 245
5	Учетной неттинг позиции, если применимо, всего		0
6	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
7	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
8	Уменьшающая поправка на сумму поручительной вариационной маржи в установленных случаях		0
9	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
10	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ		0
11	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		156 245
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		0
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 971 099
14	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Величина риска по гарантийным операциям предоставления ценных бумаг		0
17	Риск по операциям предоставления кредитного характера (И1.9)		1 971 099

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	24 630 234
18	Подавля в части применения коэффициента кредитного завышения	17 640 514
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, всего (разность строк 17 и 18)	6 990 200
20	Капитал и риск	
21	Величина базисовых активов и внебазисовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	31 112 044
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	6,73

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	ВЫСОКОУДАЧЛИВЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	2
ОЖИДАЕМЫЕ ОТЛОЖИТЕЛЬНЫЕ СРЕДСТВА	2	3
2	денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не эмиссируемые к операциям (прочие депозиты)	
8	депозиты, не эмиссируемые к операциям	
9	денежные средства клиентов, привлеченные с обеспечением	
10	долгосрочные обязательства от депозитных средств, всего, в том числе:	
11	по привлеченным финансовым инструментам и в связи с поточечной ответственностью по внесению депозитных средств	
12	связанные с потерей фондирования обеспеченным депозитным инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным базисным и условно отзывным кредитным линиям	
14	Долгосрочные обязательства от депозитных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Долгосрочные обязательства от депозитных средств по прочим договорным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств и от: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	Прочие оттоки	
19	Прочие оттоки	
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
21	Суммарный скорректированный остаток денежных средств	
22	БЛД - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ожидаемых оттоков денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н20), кредитной организации (Н21), процент	

Заместитель Председателя Правления АО КБ «Модульбанк»

Заместитель главного бухгалтера

Руководитель Центра отчетности

(4942) 39-49-00 (ин. 15-06)

09.08.2021



Гоньба С.И.

Морозова С.И.

Ефимова В.Ю.