

Описание
Сведения о банке и группе
Правительство и государственная деятельность
Состав Совета директоров по приоритетным направлениям деятельности общества
Информация об объеме работы и производительности
Персональный рейтинг
Состав и структура облигационных (членских) обязательств по видам
Информация о сделках, совершаемых в соответствии с
финансовыми обязательствами группы компаний


**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

УТВЕРЖДЕНО:
Решением годового общего собрания акционеров
АО КБ «Модульбанк»
Протокол №12 от 09 июня 2016 г.



ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО:
Советом директоров
АО КБ «Модульбанк»
Протокол №340 от 05.05.2016 г.

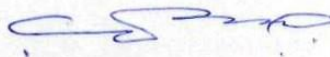
Председатель Совета директоров


А.В. Черстов

Состав и структура облигационных (членских) обязательств по видам
Информация о сделках, совершаемых в соответствии с
финансовыми обязательствами группы компаний
Состав Совета директоров по приоритетным направлениям деятельности общества
Информация об объеме работы и производительности
Персональный рейтинг
Состав и структура облигационных (членских) обязательств по видам
Информация о сделках, совершаемых в соответствии с
финансовыми обязательствами группы компаний

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
за 2015 год**

И.О. Председателя
Правления



С.И. Голубев

Оглавление

Общие сведения и положение в отрасли	3
Приоритетные направления деятельности	5
Отчет Совета директоров по приоритетным направлениям деятельности общества	6
Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году.....	8
Перспективы развития	8
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	9
Информация о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками	12
Информация о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах».....	12
Состав Совета директоров.....	14
Состав исполнительных органов	21
Размер вознаграждения, выплаченного основному управленческому персоналу.....	23
Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного управления.....	24

Общие сведения и положение в отрасли

Банк создан 31 декабря 1998 года путем преобразования товарищества с ограниченной ответственностью «Муниципальный коммерческий банк «Бийск», зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации 23 июня 1992 года, регистрационный № 1927, является его правопреемником, несет права и обязанности, возникшие у указанного юридического лица до момента его преобразования в Открытое акционерное общество «Муниципальный коммерческий банк «Бийск». В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 21 июня 2002 г. (протокол №11) Банк переименован в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит».

На основании решения Общего собрания акционеров (протокол № 28 от 25.03.2009 г.) изменено место нахождения Банка на г. Кострому.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 04 декабря 2015 года (протокол № 10) принята новая редакция Устава Банка, где приведено в соответствие с законодательством РФ наименование организационно-правовой формы, новое фирменное наименование Банка – АО КБ «Модульбанк». Устав согласован в новой редакции 19.02.2016 года.

На момент составления годового отчета за 2015 год полное фирменное наименование Банка на русском языке – 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 записи в ЕГРЮЛ о внесенных изменениях в учредительные документы Банка 02 марта 2016 года.

Юридический и почтовый адрес: 156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Свердлова, д. 25а.

Контактные телефоны: 8(4942) 39-49-00.

E-mail: kst-doc@bankrc.ru

Адрес сайта Банка в сети Интернет: <http://www.bankrc.ru/>. На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров АО КБ «Модульбанк» (протокол № 11 от 11.04.2016 года) принято решение о замене сайта Банка с <http://www.bankrc.ru/> на <https://modulbank.ru/>

Банковские реквизиты:

ИНН 2204000595 КПП 440101001 БИК 043469751

Корреспондентский счет 30101810800000000751 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу

ОКПО 10041566 ОКАТО 34401000000 ОКТМО 34701000

ОКОГУ 1500010 ОКФС 49 ОКОПФ 12267

Учреждения, осуществляющие надзор за деятельностью Банка:

- Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москвы, адрес, 115035, г. Москва, ул. Балчуг, д. 2

- Отделение по Костромской области Главного управления Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу, адрес, 156961, г. Кострома, ул. Князева, 5/2.

E-mail:34bank@cbr.ru

В период с 01 января 2016 года по дату утверждения годового отчета, Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

Два филиала:

- Московский Филиал с местом расположения: 121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 23, стр. 2;

- Сибирский Филиал с местом расположения: 630082, г. Новосибирск, ул. Дуси Ковальчук, д.250;

На внеочередном Общем собрании акционеров (Протокол № 11 от 11.04.2016 года) принято решение о внесении изменений в Устав, в т.ч. связанных с изменением местонахождения Московского Филиала на адрес: 127015, Российская Федерация, г. Москва, ул. Новодмитровская, д.2, корп.1.

Документы находятся на регистрации в Центральном банке РФ.

Представительства Банка в количестве 15 расположены в городах: Красноярске, Омске, Воронеже, Калининграде, Краснодаре, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде, Казани, Санкт-Петербурге, Уфе, Самаре, Волгограде, Екатеринбурге, Челябинске, Перми.

В связи с изменением направления развития перечня оказываемых Банком услуг, в январе – феврале 2016 года закрыты Операционные и Дополнительные офисы Сибирского Филиала.

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с денежными средствами юридических лиц № 1927 от 07.08.2012 г. (без ограничения срока действия).

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с денежными средствами физических лиц № 1927 от 07.08.2012 г. (без ограничения срока действия).

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и в 2015 году имел следующие лицензии, выданные ФСФР России:

- на осуществление депозитарной деятельности № 044-12971-000100 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия);
- на осуществление дилерской деятельности № 044-12961-010000 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия);
- на осуществление брокерской деятельности № 044-12954-100000 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия).

Также Банк располагает лицензиями на распространение шифровальных (криптографических) средств, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, деятельность по технической защите конфиденциальной информации, выданные УФСБ по Костромской области:

- Лицензия на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств № 10 У от 14 ноября 2011 г., срок действия - 14 ноября 2016г.
- Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации № 10 Х от 14 ноября 2011 г., срок действия 14 ноября 2016г.
- Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств № 10 Р от 14 ноября 2011 г., срок действия 14 ноября 2016г.
- Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации № 2023 от 7 июня 2013, срок действия – бессрочная.

В связи со сменой наименования Банка заменены следующие лицензии:

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с денежными средствами юридических лиц № 1927 от 16.03.2016 г. (без ограничения срока действия).

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с денежными средствами физических лиц № 1927 от 16.03.2016 г. (без ограничения срока действия).

АО КБ «Модульбанк» является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет следующие лицензии, выданные Банком России:

- на осуществление депозитарной деятельности № 034-12971-000100 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия);
- на осуществление дилерской деятельности № 034-12961-010000 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия);
- на осуществление брокерской деятельности № 034-12954-100000 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия).

Банк является участником банковской группы, не является участником банковского холдинга.

Банк по состоянию на 01.01.2016 года входит в состав банковских групп:

1 Группа:

АО КБ «Модульбанк»;

Общество с ограниченной ответственностью "Первая онлайн бухгалтерия" (ООО "Первая онлайн бухгалтерия"). Балансовая стоимость доли, принадлежащей Банку, составляет 18 000 тыс. руб., а её удельный вес - 67%.

2 Группа:

Коммерческий Банк «Юниаструм Банк» (ООО)

АО КБ «Модульбанк». На конец отчетного 2015 года балансовая стоимость доли, принадлежащей КБ «Юниаструм Банк» (ООО), составляла 138 331 тыс. руб., а её удельный вес - 24%.

В период подготовки годового отчета за 2015 год размер доли, принадлежащей КБ «Юниаструм Банк» (ООО) снизился до 14,1% путем продажи части доли на основании договора купли – продажи от 28.03.2016 года ПАО «Совкомбанк».

С 06.04.2016 года балансовая стоимость доли КБ «Юниаструм Банк» (ООО) составляет 80 751 тыс. руб., стоимость доли ПАО «Совкомбанк» составляет 57 580 тыс. руб.

В августе 2015 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» установило рейтинг кредитоспособности Банку «Модульбанк» на уровне В++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности».

По состоянию на январь 2016 года Банк занимает следующие позиции в рейтингах Bankir.RU:

- Рейтинг «Активы» 192 место
- Рейтинг «Капитал» 161 место
- Рейтинг «Ценные бумаги» 85 место
- Рейтинг «Валютные потребительские кредиты» 149 место
- Рейтинг «Рублевые срочные вклады физлиц» 113 место

Приоритетные направления деятельности

Банк оказывает полный перечень всех необходимых услуг. Это в первую очередь гибкие кредитные продукты, депозиты и расчетно-кассовое обслуживание, включая банк-клиент и интернет-банкинг.

АО КБ «Модульбанк» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- купля-продажа ценных бумаг;
- депозитарная деятельность;
- дилерская деятельность;
- брокерская деятельность;
- операции с платежными картами.

Приоритетными направлениями деятельности Банк для себя считает:

- Деятельность по обслуживанию микро и малого бизнеса;
- Операции с финансовыми инструментами.

Отчет Совета директоров по приоритетным направлениям деятельности общества

Совет директоров оценивает итоги развития общества по приоритетным направлениям его деятельности в 2015 году в целом как успешные.

В части обслуживания микро и малого бизнеса Банк проделал огромную работу по формированию данного процесса и расширению сети. В течение 2015 года было разработано и внедрено необходимое количество продуктов для микро и малого бизнеса, позволяющих получить широкий комплекс услуг по конкурентной стоимости с инновационным подходом к ведению бизнеса.

Таблица 1

Значения основных показателей деятельности Банка

Показатель	Значение показателя (тыс. руб.)		Динамика, % (тыс. руб.)
	На 01.01.2015	На 01.01.2016	
Валюта баланса	53 101 233	60 591 749	+ 14,11 % (+ 7 490 516)
Суммарные доходы	26 028 603	43 391 498	+ 66,71 % (+ 17 362 895)
Суммарные расходы	25 393 558	43 996 037	+ 73,26% (+ 18 602 479)
Кредитный портфель	6 557 284	3 626 257	- 44,70 % (- 2 931 027)
Депозиты физических лиц	7 624 242	9 728 723	+27,60 % (+ 2 104 481)
Портфель ценных бумаг	17 338 048	9 433 707	- 45,59 % (- 7 904 341)

Все обязательные нормативы, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком соблюдались.

Таблица 2

Показатели финансового положения Банка

Показатель	Значение показателя, тыс. руб. (%)		Динамика, тыс. руб.	Примечания
	01.01.2015	01.01.2016		
Активы	27 714 341	17 125 937	- 10 588 404	Состояние качества активов в течение всего 2015 года было «удовлетворительным». Снижение объема активов на 38,2 % обусловлено переходом на новую финансовую модель бизнеса.
Размер капитала	3 357 054	2 968 129	- 388 925	Качество капитала в 2015 году оценивалось как «хорошее» (на 7 отчетных дат) и оценивалось как «удовлетворительное» (на 5 отчетных дат). Снижение размера капитала составило 11,5 % и произошло в результате убыточной деятельности в 2015 году.
Обязательства	25 026 582	14 007 485	- 11 019 097	Снижение объема обязательств на 44,0% обусловлено переходом на новую финансовую модель бизнеса. Оценка ликвидности в 2015 году на

				10 отчетных дат была «хорошей», а по состоянию на 01.02.2015 года и на 01.03.2015 года «удовлетворительной».
Вклады физических лиц	7 624 242	9 728 723	+ 2 104 481	Рост депозитов физических лиц составил 27,6 %. Их удельный вес в обязательствах на 01.01.2016 года составил 69,5 %. Рост был обусловлен необходимостью удерживать ликвидность Банка и её оценку на высоком уровне.
Доходность (финансовый результат)	635 045	- 604 539	- 1 239 584	Состояние доходности Банка на 01.01.2016 (за 2015 год) было «Неудовлетворительным». Основная причина – доходные активы не генерировали положительную процентную маржу. За 2015 год отрицательная процентная маржа составила 492 551 тыс. руб. А так же, из-за роста расходов по обеспечению деятельности, связанного с инвестициями Банка в новый проект бизнеса, который еще не вышел на плановую окупаемость.
Чистый спред от кредитных операций	6,01	2,23	- 3,78 п. п.	Значение показателя в соответствии с Указанием Банка России 2005-У оценивается в 4 балла (оценка «неудовлетворительно»). Снижение обусловлено стагнацией кредитных операций. Еще одним фактором является значительный рост цены привлечения средств в результате повышения Банком России ключевой ставки в конце 2014 года и повышением Банком процентных ставок по депозитам физических лиц. Средняя цена привлечения средств на 01.01.2015 года составляла 8,7 %, а на 01.01.2016 года 12,68%.
Чистая процентная маржа	1,05%	- 1,91	-3,06 п. п.	В соответствии с Указанием Банка России 2005-У, значение показателя оценивается на 4 балла (оценка «неудовлетворительно»). Причина падения показателя – резкий рост средней стоимости привлечения средств (с 8,7% на начало отчетного года до 12,68 на конец отчетного периода),
Рентабельность активов (ROA)	3,32	- 2,76		В соответствии с Указанием Банка России 2005-У, значения показателей оцениваются «неудовлетворительно».
Прибыльность капитала (ROE)	19,53	- 23,13		

Убыток за 2015 года составил 604 539 тыс. руб. Убыток за 2015 год обусловлен нестабильной экономической обстановкой в результате которой Банк был вынужден привлекать депозиты под высокие процентные ставки. Это повлияло на возникновение отрицательной процентной маржи. В настоящее время процентные ставки постепенно снижаются, возвращаясь на свои исторические значения после резкого взлёта в конце 2014 года. В результате переориентации своей деятельности на работу со средним и малым бизнесом, Банком открыты Представительства в городах-миллионниках, что привело к значительному росту статьи «Операционные расходы».

Информация об объёме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году

Вид энергетического ресурса	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, руб.
Электрическая энергия	1 683 327	кв. час.	8 230 532,45
Бензин автомобильный	63 209	литр	2 316 538,88
Газ естественный (природный)	914,82	м ³	1 275 030,10

Информация об объеме потребляемых энергоресурсов приведена приблизительно в связи с тем, что Банк арендует офисные помещения у третьих лиц и не все действующие договоры аренды предполагают выделение в сумме арендной платы отдельно суммы компенсации расходов арендодателя по оплате потребляемых энергоресурсов.

По сравнению с прошлым, 2014 годом, наблюдался значительный рост потребления электроэнергии с 419 220 кв. час до 1 683 327 кв. час в 2015 году и по бензину автомобильному с 53 511 литр в 2014 году до 63 209 литр за 2015 год. Рост объясняется развитием подразделений Банка и увеличением численности ВСП и сотрудников в 2015 году.

Перспективы развития

В современных условиях Банк понимает, что без совершенствования финансовой модели бизнеса, освоения и внедрения инновационных продуктов инвестирования и кредитования будет трудно обеспечить прочное финансовое положение и финансовую устойчивость кредитной организации.

Основное направление деятельности будет сосредоточено на оказании финансовых услуг предприятиям микро и малого бизнеса (далее ММБ), путем предоставления им инновационных, основанных на современных достижениях IT- технологий, продуктов, используя которые клиенты ММБ могут открывать счета, осуществлять расчетно-кассовые операции, получать поддержку от Банка по ведению бухгалтерского учета, составлению отчетности и другие финансовые услуги в режиме он-лайн.

Основную долю в прибыли Банка должны составить чистые комиссионные доходы, получаемые от клиентов ММБ за предоставляемые услуги.

По мнению менеджмента, рынок малого и среднего бизнеса весьма перспективен как с точки зрения своего экономического развития, так и востребования им новых инновационных финансовых услуг.

Выбранная стратегия предполагает широкий охват клиентов ММБ по всей стране (ресурсная база), и, прежде всего, в крупных городах-миллионниках, где сосредоточен ММБ. Такой охват позволит открыть значительное число расчетных счетов ММБ, привлечь относительно дешевые средства, вложить их в высокодоходные активы, путем размещения на межбанковском рынке.

В 2015 году Банком осуществлены существенные инвестиционные вложения в проект получивший название «Модульбанк», созданы новые структурные подразделения по России, разработана в связи с этим новая организационная структура Банка и составлено новое штатное

расписание. Перспективы реализации (развития) новой финансовой модели бизнеса закреплены Стратегией и в Бизнес-плане Банка на 2016-2017 годы.

Основными путями достижения поставленных целей будут являться:

Сохранение ликвидности выше среднеотраслевого уровня, соблюдение обязательных нормативов;

- Обеспечение и сохранение рыночного потенциала;
- Гибкое управление ресурсами Банка с учетом изменений на финансовых рынках и потребностей рынка малого и среднего бизнеса;
- Выход Банка на безубыточную деятельность, начиная со 2-го полугодия 2016 года;
- Увеличение инвестиций в IT, рекламу;
- Разумная экономия общих расходов и расходов на персонал;
- Снижение уровня кредитного риска и совершенствование методик оценки кредитного риска;
- Максимальное использование перспектив и возможностей новых финансовых технологий.

Краткая характеристика предоставляемых сервисов:

Сервис предполагает собой простую систему, нацеленную на решение основных проблем, с которыми сталкиваются участники сегмента ММБ в работе с банками:

- Быстрое расчетно-кассовое обслуживание в режиме 24x7;
- Простые и быстрые кредиты;
- Пакетные предложения и тарифные планы для разных категорий клиентов;
- Бухгалтерская и юридическая поддержка бизнеса;
- Управление благосостоянием владельцев;
- Консьерж-сервис.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров по итогам работы за 2011 год (Протокол № 6 от 01.06.2012 года) полученная прибыль не распределялась на выплату дивидендов. Направлено в резервный фонд 11 760 тыс. руб. Оставлено нераспределенной прибыли между акционерами 223 440 тыс. руб.

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров по итогам работы за 2012 год (Протокол № 7 от 26.06.2013 года) полученная прибыль не распределялась на выплату дивидендов. Направлено в резервный фонд 20 022 тыс. руб. Оставлено нераспределенной прибыли между акционерами 380 423 тыс. руб.

В соответствии с решением единственного акционера по итогам работы за 2013 год (Решение № 1 от 27.06.2014 года) полученная прибыль не распределялась на выплату дивидендов. Направлено в резервный фонд 27 138 тыс. руб. Оставлено нераспределенной прибыли между акционерами в распоряжении кредитной организации 515 624 тыс. руб.

В соответствии с решением № 2 единственного акционера (Решение № 2 от 12.09.2014 года) нераспределенная между акционерами прибыль по итогам работы 2013 года, направлена на выплату дивидендов по обыкновенным акциям в сумме 253 153 тыс. руб.

В соответствии с решением № 3 единственного акционера (Решение № 3 от 30.09.2014 года) нераспределенная между акционерами прибыль по итогам работы 2013 года, направлена на выплату дивидендов по обыкновенным акциям в сумме 248 189 тыс. руб.

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров по итогам работы за 2014 год (Протокол № 9 от 25.06.2015 года) полученная прибыль не распределялась на выплату дивидендов. Направлено в резервный фонд 31 752 тыс. руб. Оставлено нераспределенной прибыли между акционерами 603 293 тыс. руб.

По итогам 2015 года получен отрицательный финансовый результат в сумме 604 539 тыс. руб.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связан с невозвратом (неисполнением обязательств) или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от Банка средств. Увеличение объема просроченной задолженности по предоставленным средствам может привести к снижению ликвидности. Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур, предусмотренных Кредитной политикой Банка. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка. Кредитная политика Банка устанавливает: процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов. В целях выявления, оценки и мониторинга кредитного риска контрагентов в Банке разработаны и применяются различные Методики оценки финансового состояния контрагентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций, физических лиц, а также Положение по оценке кредитного риска заемщиков Банка. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится оценка текущей рыночной стоимости объектов залога, принимаемых в качестве обеспечения по предоставляемым кредитам. По результатам комплексной оценки кредитного риска и объектов залога формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера. Банком соблюдаются требования Банка России к созданию адекватных резервов на возможные потери.

Уровень кредитного риска по итогам деятельности 2015 года оценивается Банком как приемлемый.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Управление фондовым риском заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

Допустимый уровень процентного риска обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Банка в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.

Управление валютным риском, возникновение которого связано с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, осуществляется путем ежедневного контроля открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России. Управление валютным риском заключается в анализе объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозировании курсов иностранных валют и коррекции операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам, в которых Банком совершаются операции. Нивелирование валютного риска в случае возможности его изменения в неблагоприятном для Банка направлении осуществляется путем изменения валютной структуры активов и пассивов Банка.

Уровень рыночного риска по итогам деятельности 2015 года оценивается Банком как приемлемый.

Риск ликвидности – риск в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств, возникает при несовпадении по срокам погашения активов и пассивов. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется Банком путем постоянного мониторинга ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, поддержания минимального запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентам, установления лимитов на операции с различными сроками погашения. Банком моделируются те или иные неблагоприятные ситуации развития событий на рынке денежных средств, и анализируется возможный уровень потери ликвидности Банка от их реализации (стресс-тестирование). Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства кредитором охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

В связи с управлением риском ликвидности на должном уровне вероятность наступления для Банка риска ликвидности отсутствует.

Управление операционным риском осуществляется путем выявления, оценки индикаторов риска и выработки мероприятий по его минимизации.

В Банке разработана система индикаторов операционного риска, позволяющая объективно оценивать подверженность каждого из направлений деятельности данному виду риска. Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех коммуникаций, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

Кроме того, для мониторинга операционных рисков Банком используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с

несвоевременным или ошибочным исполнением Банком обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников Банка, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом операций, проводимых Банком.

Уровень операционного риска по результатам деятельности Банка в 2015 году оценивается как приемлемый.

При управлении правовым риском и риском потери деловой репутации Банк устанавливает критерии оценки рисков с учетом факторов их возникновения, проводит анализ показателей и факторов возникновения рисков, обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций. Минимизация правового и репутационного рисков осуществляется путем тщательного анализа, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства. Банк своевременно и адекватно реагирует на изменения в законодательстве Российской Федерации, осуществляя актуализацию локальных нормативных актов. Нивелирование рисков обеспечивается на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе выплат в виде штрафов, выплат на основании постановлений (решений) судов; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; поддержания рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков

К видам правового и репутационного рисков, которые могут оказать максимальное влияние на деятельность Банка, относятся изменения валютного, налогового законодательства и законодательства в области лицензирования банковских операций.

Уровень правового риска и риска потери деловой репутации по результатам деятельности Банка в 2015 году оценивается как приемлемый.

Информация о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в отчетном году не совершались.

Информация о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»

Заинтересованность общества проявляется в отношении сделок (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров (наблюдательного совета) общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а так же лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания.

В 2015 году Советом директоров Банка одобрены следующие сделки с заинтересованностью:

№	Тип сделок	Наименование контрагента АО КБ «Модульбанк»	И.О. лиц, указанных в ст. 81 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»	Ф.И.О. и должности заинтересованных лиц в органах управления АО КБ «Модульбанк»
1	Договор аренды нежилого помещения	Аветисян А.Д.	Аветисян А.Д.	Аветисян А.Д. Акционер Банка
2	Договоры ипотеки	ЗАО «Конти»	Аветисян А.Д.	Аветисян А.Д. Акционер Банка
3	Договор потребительского кредита	Аветисян А.Д.	Аветисян А.Д.	Аветисян А.Д. Акционер Банка
4	Договор потребительского кредита	Чупшева С.В.	Чупшева С.В.	Чупшева С.В. Член Совета Директоров
5	Сделки в рамках приобретения Аветисяном А.Д. КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Аветисян А.Д.	Аветисян А.Д.	Аветисян А.Д. Акционер Банка
6	Кредитный договор об открытии возобновляемой кредитной линии	ООО «Мой клуб»	Аветисян А.Д.	Аветисян А.Д. Акционер Банка
7	Договор потребительского кредита	Аветисян А.Д.	Аветисян А.Д.	Аветисян А.Д. Акционер Банка
8	Договор потребительского кредита	Чупшева С.В.	Чупшева С.В.	Чупшева С.В. Акционер Банка
9	Договор купли-продажи облигаций	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Аветисян А.Д. Черствов А.В. Чупшева С.В.	Аветисян А.Д. Член Совета Директоров Черствов А.В Председатель Правления, член Совета директоров Чупшева С.В. Член Совета Директоров
10	Договор потребительского кредита	Черствов А.В.	Черствов А.В.	Черствов А.В Председатель Правления, член Совета директоров
11	Договор потребительского кредита	Аветисян А.Д.	Аветисян А.Д.	Аветисян А.Д. Член Совета Директоров

12	Договор уступки требования (цессии).	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Аветисян А.Д.	Аветисян А.Д. Член Совета Директоров
13	Договор потребительского кредита	Голубев С.И.	Голубев С.И.	Голубев С.И. И.О. Председателя Правления
14	Сделки реализации имущества по	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Аветисян А.Д. Черствов А.В. Чупшева С.В.	Аветисян А.Д. Член Совета Директоров Черствов А.В Председатель Правления, член Совета директоров Чупшева С.В. Член Совета Директоров
15	Сделки уступки требования (цессии).	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Аветисян А.Д. Черствов А.В. Чупшева С.В.	Аветисян А.Д. Член Совета Директоров Черствов А.В Председатель Правления, член Совета директоров Чупшева С.В. Член Совета Директоров

Общая сумма сделок: 3 385 272 545 (Три миллиарда триста восемьдесят пять миллионов двести семьдесят две тысячи пятьсот сорок пять) рублей 93 копейки.

Состав Совета директоров

В 2015 году состав Совета директоров избирался 25 июня 2015 года на Годовом общем собрании акционеров и переизбирался 04 декабря 2015 года на внеочередном общем собрании акционеров:

Состав Совета директоров на 01.01.2015		
Статус	ФИО	Краткие биографические данные
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович	Год рождения: 1976 Сведения об образовании: Финансовая Академия при Правительстве РФ, специальность: финансы и кредит Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» Наименование должности по основному месту работы: Директор направления «Новый Бизнес»
Член Совета директоров	Черствов Александр Владимирович	Год рождения: 1969 Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность, 1991 год; Поволжский технологический институт сервиса 1996 г; специальность;

			<p>Бухгалтерский учет и аудит. Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления</p>	
Член директоров	Совета	Ларин Александр Сергеевич	<p>Год рождения: 1976 Сведения об образовании: Московская государственная текстильная академия имени А.Н. Косыгина, специальность: Экономика и управление на предприятиях текстильной и легкой промышленности. Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», Наименование должности по основному месту работы: руководитель департамента развития направления «Новый бизнес»</p>	
Член директоров	Совета	Волошин Александрович	Илья	<p>Год рождения: 1976 Сведения об образовании: ГОУ ВПО Академия Народного хозяйства при Правительстве РФ, квалификация: менеджмент организаций. Основное место работы: ОАО «Банк Москвы» Наименование должности по основному месту работы: руководитель Дирекции развития бизнеса</p>
Член директоров	Совета	Петров Андрей Николаевич		<p>Год рождения: 1979 Сведения об образовании: Самарский государственный экономический университет, квалификация: экономист. Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Управляющий директор</p>
Член директоров	Совета	Соколов Михаил Артемович		<p>Год рождения: 1983 Сведения об образовании: Государственный университет управления (Москва); Колумбийская бизнес школа (США). Специальность по образованию экономист Основное место работы: ООО «Барклайс Капитал» Наименование должности по основному месту работы: директор Инвестиционно-банковского департамента</p>
Член директоров	Совета	Чупшева Витальевна	Светлана	<p>Год рождения: 1979 Сведения об образовании: Самарская государственная экономическая академия, специальность по образованию экономист (квалификация: финансы и кредит). Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», Наименование должности по основному</p>

		месту работы: корпоративный директор
25 июня 2015 года на Годовом общем собрании акционеров утвержден следующий состав Совета директоров		
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович	<p>Год рождения: 1976</p> <p>Сведения об образовании: Финансовая Академия при Правительстве РФ, специальность: финансы и кредит</p> <p>Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Директор направления «Новый Бизнес»</p>
Член Совета директоров	Черствов Александр Владимирович	<p>Год рождения: 1969</p> <p>Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность, 1991 год; Поволжский технологический институт сервиса 1996 г; специальность; Бухгалтерский учет и аудит.</p> <p>Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления</p>
Член Совета директоров	Ларин Александр Сергеевич	<p>Год рождения: 1976</p> <p>Сведения об образовании: Московская государственная текстильная академия имени А.Н. Косыгина, специальность: Экономика и управление на предприятиях текстильной и легкой промышленности.</p> <p>Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов»,</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: руководитель департамента развития направления «Новый бизнес»</p>
Член Совета директоров	Волошин Илья Александрович	<p>рождения: 1976</p> <p>Сведения об образовании: ГОУ ВПО Академия Народного хозяйства при Правительстве РФ, квалификация: менеджмент организаций.</p> <p>Основное место работы: ОАО «Банк Москвы»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: руководитель Дирекции развития бизнеса</p>
Член Совета директоров	Петров Андрей Николаевич	<p>Год рождения: 1979</p> <p>Сведения об образовании: Самарский государственный экономический университет, квалификация: экономист.</p> <p>Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Управляющий директор</p>

Член директоров	Совета	Зайко Алина Анатольевна	<p>Год рождения: 1971</p> <p>Сведения об образовании: Государственный университет им. Т. Шевченко, 1996г. квалификация: математик. Преподаватель</p> <p>Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: советник Председателя Правления</p>
Член директоров	Совета	Чупшева Витальевна	<p>Год рождения: 1979</p> <p>Сведения об образовании: Самарская государственная экономическая академия, специальность по образованию экономист (квалификация: финансы и кредит).</p> <p>Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов»,</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: корпоративный директор</p>
04 декабря 2015 года на внеочередном общем собрании акционеров утвержден следующий состав Совета директоров			
Председатель Совета директоров		Черствов Владимирович	<p>Год рождения: 1969</p> <p>Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность, 1991 год; Поволжский технологический институт сервиса 1996 г; специальность; Бухгалтерский учет и аудит.</p> <p>Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления</p>
Член директоров	Совета	Петров Андрей Николаевич	<p>Год рождения: 1979</p> <p>Сведения об образовании: Самарский государственный экономический университет, квалификация: экономист.</p> <p>Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Управляющий директор</p>
Член директоров	Совета	Ларин Александр Сергеевич	<p>Год рождения: 1976</p> <p>Сведения об образовании: Московская государственная текстильная академия имени А.Н. Косыгина, специальность: Экономика и управление на предприятиях текстильной и легкой промышленности.</p> <p>Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», Наименование должности по основному месту работы: руководитель департамента развития направления «Новый бизнес»</p>
Член директоров	Совета	Чупшева Витальевна	<p>Год рождения: 1979</p> <p>Сведения об образовании: Самарская</p>

		государственная экономическая академия, специальность по образованию экономист (квалификация: финансы и кредит). Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», Наименование должности по основному месту работы: корпоративный директор
Член Совета директоров	Зайко Алина Анатольевна	Год рождения: 1971 Сведения об образовании: Государственный университет им. Т. Шевченко, 1996г. квалификация: математик. Преподаватель Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: советник Председателя Правления (уволена 30.12.2015)
Член Совета директоров	Корнацкая Наталья Сергеевна	Год рождения: 1977 Сведения об образовании: Российский Университет дружбы народов, 2001 год квалификация Магистр юриспруденции по направлению «юриспруденция» Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: советник Председателя Правления (уволена 30.12.2015)
Член Совета директоров	Сидак Олег Валентинович	Год рождения: 1973 Сведения об образовании: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 1995г. квалификация: правоведение, юрист. Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: советник Председателя Правления (уволен 30.12.2015)

Председатель Совета директоров Аветисян А.Д. по состоянию на 01.01.2015 года являлся владельцем 329 193 578 именных обыкновенных акций (57,114%) кредитной организации.

Изменения, произошедшие в 2015 году:

Список акционеров на 01.01.2015

Наименование собственника	Дата регистрации сделки в реестре акционеров	Дата совершения, содержание сделки, категории (типы) и количество акций, являвшихся предметом сделки	Количество именных обыкновенных акций, которым владеет акционер по итогам сделки	% в уставном капитале Банка
Аветисян Артем Давидович	26.11.2014	Договор купли-продажи акций № б/н от 20.11.2014; 17 785 570 именных	478 593 109	96,42%

		обыкновенных акций		
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	26.11.2014	Договор купли-продажи акций № б/н от 20.11.2014; 17 785 570 именных обыкновенных акций	17 785 570	3,58%
Список акционеров на 31.07.2015				
Аветисян Артем Давидович	31.07.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 24.07.2015; 17 534 324 именных обыкновенных акций	461 058 785	92,88%
"Тимер Банк" (публичное акционерное общество) (старое наименование АКБ «БТА-Казань» (ОАО))	31.07.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 20.11.2014; 17 534 324 именных обыкновенных акций	17 534 324	3,53%
Общество с ограниченной ответственностью "Служба взыскания "Редут"	20.07.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 23.07.2015; 17 785 570 именных обыкновенных акций	17 785 570	3,58%
Список акционеров на 06.08.2015 (размер зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 576 378 679 руб.)				
Аветисян Артем Давидович	06.08.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 24.07.2015; 24 000 000 именных обыкновенных акций дополнительного выпуска	485 058 785	84,16%
"Тимер Банк" (публичное акционерное общество)	31.07.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 20.11.2014; 17 534 324 именных обыкновенных акций	17 534 324	3,04%
Общество с ограниченной ответственностью "Служба взыскания "Редут"	20.07.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 23.07.2015; 17 785 570 именных обыкновенных акций	17 785 570	3,09%
Общество с ограниченной ответственностью "ВОЛГАБАС"	06.08.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 24.07.2015; 56 000 000 именных обыкновенных акций дополнительного выпуска	56 000 000	9,71%
Список акционеров на 22.09.2015				
Аветисян Артем Давидович	22.09.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 31.08.2015; 17 534 324 именных обыкновенных акций	467 524 461	81,11%
"Тимер Банк" (публичное)	31.07.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 20.11.2014;	17 534 324	3,04%

акционерное общество)		17 534 324 именных обыкновенных акций		
Общество с ограниченной ответственностью "Служба взыскания "Редут"	22.09.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 31.08.2015; 17 534 324 именных обыкновенных акций	35 319 894	6,13%
Общество с ограниченной ответственностью "ВОЛГАБАС"	06.08.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 24.07.2015; 56 000 000 именных обыкновенных акций	56 000 000	9,71%
Список акционеров на 04.12.2015				
Аветисян Артем Давидович	04.12.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 01.12.2015; 138 330 883 именных обыкновенных акций	329 193 578	57,11%
"Тимер Банк" (публичное акционерное общество)	31.07.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 20.11.2014; 17 534 324 именных обыкновенных акций	17 534 324	3,04%
Общество с ограниченной ответственностью "Служба взыскания "Редут"	22.09.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 31.08.2015; 17 534 324 именных обыкновенных акций	35 319 894	6,13%
Общество с ограниченной ответственностью "ВОЛГАБАС"	06.08.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 24.07.2015; 56 000 000 именных обыкновенных акций	56 000 000	9,71%
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	04.12.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 01.12.2015; 138 330 883 именных обыкновенных акций	138 330 883	24%
Список акционеров на 11.12.2015 (действителен на 01.01.2016г.)				
Аветисян Артем Давидович	04.12.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 01.12.2015; 138 330 883 именных обыкновенных акций	329 193 578	57,11%
"Тимер Банк" (публичное акционерное общество)	31.07.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 20.11.2014; 17 534 324 именных обыкновенных акций	17 534 324	3,04%
Общество с ограниченной ответственностью "Служба взыскания "Редут"	22.09.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 31.08.2015; 17 534 324 именных обыкновенных акций	35 319 894	6,13%
Общество с ограниченной ответственностью	11.12.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 27.11.2015; 56 000 000 именных	56 000 000	9,71%

"АЛЕНВАР"		обыкновенных акций		
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	04.12.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 01.12.2015; 138 330 883 именных обыкновенных акций	138 330 883	24%

Состав исполнительных органов

Состав Правления Банка

На 01.01.2015 года следующий состав Правления		
Статус	ФИО	
Председатель Правления	Черствов Александр Владимирович	Год рождения: 1969 Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность, 1991 год; Поволжский технологический институт сервиса 1996 г; специальность; Бухгалтерский учет и аудит. Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления
Член Правления	Голубев Сергей Иванович	Год рождения: 1956 Сведения об образовании: Костромской технологический институт, специальность: технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: заместитель Председателя Правления
Член Правления	Рябкова Лариса Александровна	Год рождения: 1971 Сведения об образовании: Буйский сельскохозяйственный техникум, квалификация: бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном производстве Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Главный бухгалтер
Член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна	Год рождения: 1970 Сведения об образовании: Новосибирский электротехнический институт, квалификация: газодинамические импульсные устройства Основное место работы: Сибирский Филиал ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Директор Сибирского Филиала
Член Правления	Жарков Михаил Юрьевич	Год рождения: 1966 Сведения об образовании: Московский инженерно-физический институт, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово - банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации. Специальность по образованию: Инженер – физик, экономист по банковскому делу. Основное место работы: Московский Филиал ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Директор Московского Филиала

Изменения с 25 июня 2015 года		
Председатель Правления	Черствов Александр Владимирович	<p>Год рождения: 1969</p> <p>Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность, 1991 год; Поволжский технологический институт сервиса 1996 г; специальность; Бухгалтерский учет и аудит.</p> <p>Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления</p>
Член Правления	Голубев Сергей Иванович	<p>Год рождения: 1956</p> <p>Сведения об образовании: Костромской технологический институт, специальность: технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты</p> <p>Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: заместитель Председателя Правления</p>
Член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна	<p>Год рождения: 1970</p> <p>Сведения об образовании: Новосибирский электротехнический институт, квалификация: газодинамические импульсные устройства</p> <p>Основное место работы: Сибирский Филиал ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Директор Сибирского Филиала</p>
Член Правления	Жарков Михаил Юрьевич	<p>Год рождения: 1966</p> <p>Сведения об образовании: Московский инженерно-физический институт, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово - банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации. Специальность по образованию: Инженер – физик, экономист по банковскому делу.</p> <p>Основное место работы: Московский Филиал ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Директор Московского Филиала.</p>
Изменения с 04 по 31 декабря 2015 года		
Председатель Правления	Черствов Александр Владимирович	<p>Год рождения: 1969</p> <p>Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность, 1991 год; Поволжский технологический институт сервиса 1996 г; специальность; Бухгалтерский учет и аудит.</p> <p>Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления</p>
Член Правления	Голубев Сергей Иванович	<p>Год рождения: 1956</p> <p>Сведения об образовании: Костромской технологический институт, специальность: технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты</p> <p>Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: заместитель Председателя Правления</p>
Член	Соловейчик	Год рождения: 1970

Правления	Наталья Игоревна	Сведения об образовании: Новосибирский электротехнический институт, квалификация: газодинамические импульсные устройства Основное место работы: Сибирский Филиал ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Директор Сибирского Филиала
Член Правления	Жарков Михаил Юрьевич	Год рождения: 1966 Сведения об образовании: Московский инженерно-физический институт, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации. Специальность по образованию: Инженер – физик, экономист по банковскому делу. Основное место работы: Московский Филиал ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Директор Московского Филиала
Член Правления	Морозова Светлана Ивановна	Год рождения: 1970 Сведения об образовании: Костромской технологический институт, 1991г. Специальность по образованию: экономист "Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности". Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Главный бухгалтер

В течение отчетного 2015 года члены коллегиального исполнительного органа не владели акциями кредитной организации.

Размер вознаграждения, выплаченного основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом понимаются руководители, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров.

За 2015 год списочная численность персонала составила 499 чел., в том числе основного управленческого персонала 15 человек. В 2014 году списочная численность персонала составляла 295 чел., в том числе основного управленческого персонала 16 человек. Рост численности обусловлен развитием региональной сети Банка по предоставлению комплекса услуг сегменту среднего и малого бизнеса, открытием 15 Представительств.

Оплата труда и выплата вознаграждений основному управленческому персоналу регламентирована Положением об оплате труда работников ОАО КБ «Региональный кредит» (утверждено Правлением, протокол № 8 от 28.03.2011 года с изменением № 1, утверждено Правлением, протокол № 20 от 12.08.2011 года, изменением № 2, утверждено Правлением, протокол № 15 от 30.10.2012 года, изменением № 3, утверждено Правлением, протокол № 19 от 23.10.2013 года, изменением № 4, утверждено Правлением, протокол № 13 от 27.08.2014 года) и Положением о Совете Директоров (утверждено общим собранием акционеров, протокол № 1 от 28.05.2010 года).

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка.

Существенных изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном 2015 году, по сравнению с предшествующим 2014 годом, не происходило.

В 2015 году общая величина вознаграждений, выплаченная основному управленческому персоналу в совокупности составила 51 611,8 тыс. руб. За 2014 год аналогичный показатель составлял 54 714,8 тыс. руб.

Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного управления

В АО КБ «Модульбанк» официально утвержден Кодекс корпоративного управления, принципы и рекомендации которого неукоснительно соблюдаются.

Банк обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении Банком и ознакомлению с информацией о его деятельности в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Основным принципом построения взаимоотношений с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов Банка как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.