

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

УТВЕРЖДЕНО:
Решением годового общего собрания акционеров
АО КБ «Модульбанк»
Протокол №13 от 29 мая 2017 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО:
Советом директоров
АО КБ «Модульбанк»
Протокол №359 от 27.04.2017 г.

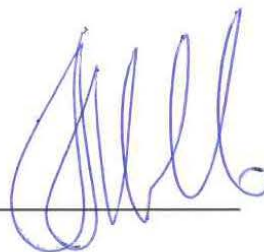
Председатель Совета директоров



А.В. Черстов

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
за 2016 год**

Председатель Правления



А.Н. Петров

Оглавление

Общие сведения и положение в отрасли.....	3
Приоритетные направления деятельности.....	5
Отчет Совета директоров по приоритетным направлениям деятельности общества	5
Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году..	8
Перспективы развития	7
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	21
Состав исполнительных органов	26
Размер вознаграждения, выплаченного основному управленческому персоналу.....	30
Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного управления	31

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 2016 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 №1 в Устав Банка 02 марта 2016 года; изменениях №2 в Устав Банка 23 сентября 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: <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 34701000001

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 структурные подразделения:

Два филиала:

- Московский Филиал с местом расположения: 127015, г. Москва, ул. Новодмитровская, д. 2, корп. 1;
- Сибирский Филиал с местом расположения: 630015, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Планетная, дом 30.

Представительства Банка в количестве 16 расположены в городах: Красноярске, Омске, Воронеже, Краснодаре, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде, Казани, Санкт-Петербурге, Уфе, Самаре, Волгограде, Екатеринбурге, Челябинске, Перми, Ижевске, Тольятти.

Дополнительные офисы:

Дополнительный офис «Сибирский» Сибирского Филиала АО КБ «Модульбанк», расположенный по адресу: 630082, гор. Новосибирск, ул. Дуси Ковальчук, д.250.

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).

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и в 2016 году имел следующие лицензии, выданные ФСФР 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).

В 2016 году Банк располагал 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.

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

Банк по состоянию на 01.01.2016 года входил 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:

2.1. Коммерческий Банк «Юниаструм Банк» (ООО) - АО КБ «Модульбанк»

На 01.01.2016 года балансовая стоимость доли, принадлежащей КБ «Юниаструм Банк» (ООО), составляла 138 331 тыс. руб., а её удельный вес - 24%.

С 05.04.2016г. размер доли, принадлежащей КБ «Юниаструм Банк» (ООО), снизился до 14,01% путем продажи части доли на основании договора купли – продажи от 28.03.2016 года ПАО «Совкомбанк». С 05.04.2016 года балансовая стоимость доли КБ «Юниаструм Банк» (ООО) составляла 80 751 тыс. руб., стоимость доли ПАО «Совкомбанк» - 57 580 тыс. руб. или 9,99%.

2.2. ПАО «Совкомбанк» - АО КБ «Модульбанк»

С 26.05.2016г. размер доли, принадлежащей ПАО «Совкомбанк», увеличился до 138 331 тыс. руб., а её удельный вес составил 24%, путем приобретения части доли на основании договора купли-продажи акций от 16.05.2016г., заключенного с КБ «Юниаструм Банк» (ООО).

Приоритетные направления деятельности

Банк оказывает банковские и финансовые услуги индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам в сегменте малого и среднего бизнеса.

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;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- купля-продажа ценных бумаг;
- депозитарная деятельность;
- дилерская деятельность;
- брокерская деятельность;
- операции с платежными картами;
- операции с депозитами физических лиц.

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 2016 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 2016 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 01.01.2016	на 01.01.2017	
Валюта баланса	60 591 749	34 340 702	- 43,3 % (- 26 251 047)

Суммарные доходы	43 391 498	27 140 517	- 37,5 % (- 16 250 981)
Суммарные расходы	43 996 037	27 461 675	- 37,6 % (- 16 534 362)
Кредитный портфель	3 626 257	51 276	- 98,6 % (- 3 574 981)
Депозиты физических лиц	9 728 723	1 957 205	- 79,9 % (- 7 771 518)
Портфель ценных бумаг	9 433 707	7 670 090	- 18,7 % (- 1 763 617)

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
	01.01.2016	01.01.2017		
Активы	17 125 937	9 895 914	- 7 230 023	Состояние качества активов в течение всего 2016 года было «удовлетворительным». Снижение объема активов на 42,2 % обусловлено переходом банка на новую финансовую модель бизнеса, сущность которой заключается в оказании финансовых услуг предприятиям МСБ в режиме онлайн.
Размер капитала	2 968 129	2 385 702	- 582 427	Качество капитала в 2016 году оценивалось как «хорошее» (на все отчетные даты). Снижение размера капитала составило 19,6 % и произошло в результате убыточной деятельности в 2016 году.
Обязательства	14 007 485	7 345 146	- 6 662 339	Снижение объема обязательств на 47,6% связано с переходом банка на новую финансовую модель бизнеса. Оценка состояния ликвидности в 2016 году в целом была «удовлетворительной», за исключением одной отчетной даты (на 01.11.2016) – состояние «хорошее».
Вклады физических лиц	9 728 723	1 957 205	- 7 771 518	Резкое снижение объема вкладов физических лиц (на 79,9%) обусловлено переходом банка на новую финансовую модель бизнеса, которая предусматривает замещение дорогих средств физических лиц на более дешевые – средства на

				расчетных счетах и счетах срочных депозитов из сектора малого и среднего бизнеса.
Доходность (финансовый результат)	- 604 539	- 321 158	+ 283 381	Состояние доходности Банка за 2016 год было «Неудовлетворительным». Основная причина - в переходный период доходные активы не генерировали положительную процентную маржу из-за высокой стоимости привлечения ресурсов. А также, из-за роста расходов по обеспечению деятельности, связанных с расширением масштаба бизнеса по оказанию услуг предприятиям МСБ.
Чистый спред от кредитных операций	2,23	4,54	+ 2,31п. п.	Значение показателя (в соответствии с Указанием Банка России 2005-У) оценивается в 3 балла (оценка «неудовлетворительно»). Это лучше, чем оценка за 2015 год. Повышение чистого спреда от кредитных операций было обусловлено снижением объема вкладов физических лиц, что в свою очередь позволило снизить среднюю стоимость привлечения средств с 12,4% до 7,8%.
Чистая процентная маржа	- 1,91	1,35	+ 3,26 п. п.	В соответствии с Указанием Банка России 2005-У, значение показателя оценивается на 3 балла (оценка: состояние «сомнительное»), лучше, чем за 2015 год.
Рентабельность активов (ROA)	- 2,76	- 3,33		Значения показателей (в соответствии с Указанием Банка России 2005-У) оцениваются «неудовлетворительно».
Прибыльность капитала (ROE)	- 23,13	- 13,11		

Экономическое положение Банка (в соответствии с требованиями Указаний Банка России 2005-У) по состоянию на 01.01.2017 является удовлетворительным. Классификационная группа 2, подгруппа 2, что соответствует Банкам с «сомнительной» или «неудовлетворительной» оценкой доходности.

Информация об объеме использованных энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Объём	Единица	Объём
------------------------------------	--------------	----------------	--------------

	потребления в натуральном выражении	измерения	потребления, руб.
Электрическая энергия	1 174 566	кв. час.	5 064 351,88
Бензин автомобильный	39 900	литр	1 475 400
Газ естественный (природный)	7	м ³	42 190,81

Информация об объеме потребляемых энергоресурсов приведена на основе выборки из первичных учетных документов. Банк арендует офисные помещения, в том числе у третьих лиц и не все действующие договоры аренды (субаренды) предполагают выделение в сумме арендной платы (переменной части) отдельно суммы компенсации расходов арендодателя по оплате потребляемых энергоресурсов.

По сравнению с 2015 годом наблюдается значительное снижение потребления электроэнергии с 1 683 327 кв. час до 1 174 566 кв. час в 2016 году и по бензину автомобильному с 63 209 литров в 2015 году до 39 900 литров за 2016 год, по газу естественному (природному) с 914,82 м. куб. до 7,0 м. куб.

Снижение по всем позициям объясняется закрытием в первом квартале 2016 года ВСП Сибирского Филиала и Московского Филиала, развитием сети хоум-бэйс (сотрудники, работающие на дому), снижением автопарка Банка до 1 автомобиля (в 2016 году более 10 единиц).

Перспективы развития

Основное направление деятельности Банка в 2016 году было 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.

Существенную долю доходов Банка за 2016 год составили комиссионные доходы, полученные от клиентов ММБ за предоставляемые услуги. Объем чистых комиссионных доходов должен вырасти в 2017 году до 1,4 млрд. руб. Чистый процентный доход от портфеля ценных бумаг, от операций по финансовой поддержке ММБ и МСБ должен составить не менее 740 млн. руб. за 2017 год.

В 2016-2017 годах Банк ставит задачу по улучшению внедренных продуктов и созданию совершенно новых продуктов, способных удовлетворить потребности любого клиента, а также отвечающей всем критериям качества и нормативов.

Важной задачей остается развитие Валютного контроля. А также развитие всех видов эквайринга благодаря созданию огромной партнерской сети.

Помимо всего прочего, быстрый рост спроса на качественные кассовые аппараты создало в 2016 году новую нишу для Банка, а именно развитие Электронных касс (Money collection). Это особенно интересно для ММБ, занимающихся различными видами ритейла, поскольку они получают полностью интегрированный и всесторонний продукт, замыкающий все их денежные транзакции, начиная от кассы и заканчивая выплатой налогов. На 2017 год запланировано продолжить развитие финтех –сервисов для клиентов ММБ, в частности планируется выделить существующие отдельно продукты для ММБ в сервисные модули: МодульБухгалтерия и МодульКасса, а так же вывести новые сервисы для клиентов МодульСделки и МодульДеньги.

Гарантии под госпроекты является одним из приоритетных направлений развития линейки продуктов Банка, в связи с чем в 2016 году был запущен новый экспресс продукт «Гарантии». Объем выданных Банком Гарантий на конец 2017 года должен составить не менее 500 млн. рублей.

Развитие интернет-банка как цельного продукта для клиента – задача, поставленная как самая приоритетная. В итоге Банком получен и развивается интегрированный продукт, включающий в себя исчерпывающий и индивидуальный набор сервисов для клиента.

Удовлетворение потребности у клиентов в покрытии кассовых разрывов в 2016 году Банк осуществлял в виде предоставления им овердрафтов. В 2017 году планируется предоставить совокупно кредитных продуктов предприятиям ММБ и МСП в размере более 1 млрд. руб. В 2017 году Банк планирует вывести новый кредитный продукт «возобновляемая кредитная линия» и предложить кредитование для компаний, предоставляющие услуги e-commerce. Овердрафт и возобновляемая кредитная линия являются услугами, поддерживающими основной продукт Банка по ведению счетов.

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 2016 года получен отрицательный финансовый результат в сумме 321 158 тыс. руб.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

В соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках» к значимым видам рисков Банк 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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»**

В соответствии с пунктом 1 ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» (в ред. Федерального закона от 07.08.2001 № 120-ФЗ), действовавшим до 1 января 2017 года, 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 также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания.

В 2016 году совершены и одобрены Советом директоров, Общим собранием акционеров Банка следующие сделки с заинтересованностью:

Тип сделки	Наименование контрагента АО КБ «Модульбанк»	Ф.И.О., должность заинтересованного лица в органах управления АО КБ «Модульбанк»	основание, по которому (по которым) соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале на дату сделки		Существенные условия сделки
				Банка	Юр.лица	
Сделки, одобренные общим собранием акционеров 11.04.2016 и 09.06.2016						
Договор уступки требования (цессии) от 12.02.2016 № 45-Ц-БРК	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Аветисян А.Д.	владеет более 20% акций/долей	57,11%	100%	Предмет сделки: Цедент уступает Цессионарию в полном объеме свои Права требования, а Цессионарий принимает на себя в полном объеме Права требования к гр. Афонину Борису Анатольевичу (далее – Заемщик), по Кредитному договору № МФ-НКЛФ-17 от 26.05.2014г. (с учетом изменений, внесенных дополнительными соглашениями: №01 от 02.06.2014, №02 от 25.11.2015; №03 от 25.12.2015), заключенному между Заемщиком и Цедентом, а также все права Цедента по Договору ипотеки № МФ-НКЛФ-17/ДИ-1 от 26.05.2014г. (с учетом изменений, внесенных дополнительными соглашениями: №01 от 02.06.2014; №02 от 25.11.2015; №03 от 25.12.2015), заключенному между Цедентом и Заемщиком. Стоимость Прав требования: 1 513 196,73 (Один миллион пятьсот тринадцать тысяч сто девяносто шесть) долларов США 73 цента, из которых срочная задолженность по кредиту 1 500 000,00 долларов США 00 центов, срочные проценты - 13 196,73 долларов США 73 цента.
		Члены Совета директоров Черствов А.В., Чупшева С.В.	являются членами Совета директоров КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	-	-	

Договор купли-продажи акций АО «Третий Возраст» от 25.03.2016 № б/н	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Члены Совета директоров Черствов А.В., Чупшева С.В.	являются членами Совета директоров КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	-	-	Предмет сделки: обыкновенные именные бездокументарные акции Акционерного общества «Третий Возраст» (ИНН 7729722769, ОГРН 772901001, местонахождение: 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д.34, офис III, ком.16), государственный регистрационный номер 1-01-15355-А-001D от «10» ноября 2015г., номинальная стоимость 1 акции - 100 (Сто) рублей. Количество реализуемых акций: 58 (Пятьдесят восемь) штук, цена продажи за одну акцию: 2947000 рублей. Цена сделки: 170 926 000,00 (Сто семьдесят миллионов девятьсот двадцать шесть тысяч) рублей.
		Аветисян А.Д.	владеет более 20% акций/долей	57,11%	100%	
Договор купли-продажи недвижимого имущества¹	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Члены Совета директоров: Черствов А.В., Чупшева С.В.	являются членами Совета директоров КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	-	-	Предмет сделки: - земельный участок для индивидуального жилищного строительства, категория земель: земли поселений, общей площадью 3500 кв.м., расположенный по адресу: Московская область, Истринский район, Обушковский с/о, в районе д. Воронино, уч. 79, кадастровый номер: 50:08:0050421:87. Стоимость: 52 218 275,00 руб. - жилой дом, назначение: жилое, 2-этажный, общей площадью 603.20 кв.м., инвентарный № 050:021-8667, лит. А, А1, А2, а, а 1, а 2, а 3, а 4, адрес: Московская область, Истринский район, дер. Воронино, ул. Большая Клубная, д. 16, кадастровый номер 50:11:0000000:15271. Стоимость: 300 924 286,45 руб. Общая стоимость (цена сделки): 353 142 561,45 (Триста пятьдесят три миллиона сто сорок две тысячи пятьсот шестьдесят один) рублей 45 копеек.
		Аветисян А.Д.	владеет более 20% акций/долей	57,11%	100%	

¹ Сделка по факту не состоялась.

Сделка купли-продажи доли Банка в уставном капитале ВЕНИКА ЛТД. (VENICA LTD.) от 25.05.2016	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Члены Совета директоров: Черствов А.В., Чупшева С.В.	являются членами Совета директоров КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	-	-	Предмет сделки: обыкновенные акции класс «К», эмитент: ВЕНИКА ЛИМИТЕД (местонахождение: Арч. Макариоу III, 155, ПРОТЕАС ХАУС, эт. 5, 3026, Лимассол, Кипр регистрационный номер HE 265619), количество акций: 291, номинальная стоимость каждой акции – 1,00 (один) Евро. Предельная Цена сделки: 3 750 000, 00 (Три миллиона семьсот пятьдесят тысяч) евро. Оплата осуществляется в рублях Российской Федерации по курсу Банка России на дату платежа.
		Аветисян А.Д.	владеет более 20% акций/долей	57,11%	100%	
Сделки купли-продажи автомобилей от 25.03.2016	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Члены Совета директоров: Черствов А.В., Чупшева С.В.	являются членами Совета директоров КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	-	-	<p>Автомобиль AUDI A8, VIN WAUZZZ4H8CN022754, гос. № B693CA197</p> <p>Автомобиль Mercedes-Benz S 350 4Matic, VIN WDD2211821A471631, гос. № H934XC197</p> <p>Автомобиль BENTLEY BROOKLANDS, VIN SCBCC42M19CX14116, гос. № P718OB199</p> <p>Автомобиль MERCEDES-BENZ CL 63 AMG, VIN WDD2163741A028091, гос. № K638CH197</p> <p>Автомобиль MASERATI M 145 BCA GRANTURISMO, VIN ZAMGH45B000038589, гос. № K647CH197</p> <p>Автомобиль CADILLAC ESCALADE, VIN 1GYFK66828R257229, гос. № A098XH199</p> <p>Автомобиль CADILLAC ESCALADE, AWD, VIN 3GYFK66N86G138054, гос. № K200XA199</p> <p>Автомобиль CADILLAC ESCALADE, VIN 1GYFK66887R282392, гос. № X098HY197</p> <p>Автомобиль Mercedes-Benz S 500 VIN WDD2221821A014539, гос. № B450MB777</p> <p>Автомобиль MERCEDES-BENZ Maybach S 400 4MATIC, VIN WDD2229671A208785, гос. № E125OM777</p> <p>Общая сумма сделок: 11 351 960,85 (Одиннадцать</p>

		Аветисян А.Д.	владеет более 20% акций/долей	57,11%	100%	миллионов триста пятьдесят одна тысяча девятьсот шестьдесят) рублей 85 копеек, в том числе НДС.
Сделки, одобренные Советом директоров						
Договор потребительского кредита от 17.06.2016	Аветисян А.Д.	Аветисян А.Д.	владеет более 20% акций Банка	57,11%		Сумма кредита: 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей. Процентная ставка: 18% годовых. Целевое использование: ремонт квартиры. Дата погашения кредита: не позднее «26» июля 2016г. Погашение основного долга производится в конце срока кредитования. Погашение процентов ежемесячно.
Договор потребительского кредита от 17.06.2016	Аветисян А.Д.	Аветисян А.Д.	владеет более 20% акций Банка	57,11%		Сумма кредита: 55 000 000 (Пятьдесят пять миллионов) рублей. Процентная ставка: 17% годовых. Целевое использование: оплата налогов Дата погашения кредита: не позднее «14» октября 2016г. Погашение основного долга производится

						Заемщиком в конце срока кредитования.
Агентский договор от 29.08.2016	ООО «ФБР24»	Председатель Правления Петров А.Н.,	Петров А.Н. является представителем в сделке; Петров, Новиков, Лагута владеют в совокупности более 20 процентами акций (долей) юридического лица, являющегося стороной	7,5%	7,5%	Предмет сделки: Банк поручает, а Агент берет на себя обязательств совершать от имени и за счет Банка следующие действия: осуществлять поиск и привлекать в Банк микрофинансовые компании (далее – МФО) желающие поручить Банку упрощенную идентификацию клиентов МФО - физических лиц, а также идентификацию представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского кредита (займа), предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе (далее – упрощенная идентификация физических лиц); информировать МФО об условиях заключения договора на осуществление упрощенной идентификации физических лиц, об условиях и тарифах осуществления упрощенной идентификации; заключать от имени Банка с МФО договоры на осуществление упрощенной идентификации физических лиц; принимать и перенаправлять, в том числе, но не ограничиваясь, посредством электронных каналов связи, в Банк от МФО, заключивших договор идентификации, поручения на упрощенную идентификацию клиентов МФО - физических лиц, а также идентификацию представителя клиента МФО, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца клиента МФО;
		Члены Правления: Новиков Я.М., Лагута О.С.		7,5%	7,5%	

						<p>принимать от Банка и перенаправлять в МФО, в том числе, но не ограничиваясь, посредством электронных каналов связи, результаты упрощенной идентификации клиентов МФО - физических лиц, а также идентификации представителя клиента МФО, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца клиента МФО;</p> <p>собирать с МФО, заключивших договор идентификации, вознаграждение, причитающееся Банку за осуществление упрощенной идентификации клиентов МФО - физических лиц, а также идентификации представителя клиента МФО, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца клиента МФО, с последующим перечислением указанного вознаграждения в Банк;</p> <p>а Банк обязуется выплачивать Агенту вознаграждение за оказанные услуги на условиях и в сроки, предусмотренные Договором.</p> <p>Предельный размер годового вознаграждения Агента: 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей.</p>
Договор потребительского кредитования от __.10.2016	Петров А.Н.	Председатель Правления Петров А.Н.	Является единоличным исполнительным органом Банка	7,5%	-	<p>Общая сумма кредитов: 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей.</p> <p>Процентная ставка: 18% годовых.</p> <p>Целевое использование: потребительские нужды.</p> <p>Дата погашения: не позднее 2-х лет с даты предоставления кредита.</p> <p>Погашение основного долга и процентов производится ежемесячно аннуитетными платежами.</p>
Лицензионный договор от 01.11.2016 №	ООО «ФБР24»	Председатель Правления Петров А.Н.,	Петров А.Н. является представителем в сделке; Петров, Новиков, Лагута	7,5%	7,5%	Предмет сделки: Лицензиар за вознаграждение предоставляет Банку право использования программного обеспечения - Система FBR (простая

13/11		Члены Правления: Новиков Я.М., Лагута О.С.	владеют в совокупности более 20 процентами акций (долей) юридического лица, являющегося стороной	7,5% 7,5%	7,5% 7,5%	неисключительная лицензия): - использование Системы FBR во внутривозможной деятельности, - воспроизведение Системы FBR, - право на осуществление любых действий, связанных с функционированием Системы FBR, в соответствии с её назначением, а также выполняет комплекс работ по внедрению и настройке Системы FBR. Общая сумма сделки 1 936 000 (Один миллион девятьсот тридцать шесть тысяч) рублей, НДС не облагается, из которых: стоимость лицензии - 1 600 000 (Один миллион шестьсот тысяч) руб., стоимость работ - 336 000 (Триста тридцать шесть тысяч) руб. Срок предоставления лицензии: один год.
Договор оказания услуг технической поддержки программного обеспечения от 01.12.2016	ООО «ФБР24»	Председатель Правления Петров А.Н.,	Петров А.Н. является представителем в сделке; Петров, Новиков, Лагута	7,5%	7,5%	Предмет сделки: оказание услуг технической поддержки программного обеспечения - Система FBR (выполнении всех действий, необходимых для обеспечения исправного функционирования ПО). Стоимость услуг Исполнителя: 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей в месяц, НДС не облагается. Срок договора: 1 год с автоматической пролонгацией на следующий срок.
		Члены Правления: Новиков Я.М., Лагута О.С.	владеют в совокупности более 20 процентами акций (долей) юридического лица, являющегося стороной	7,5% 7,5%	7,5% 7,5%	

Состав Совета директоров

В 2016 году состав Совета директоров избирался 09 июня 2016 года на Годовом общем собрании акционеров:

на 01.01.2016		
Статус	ФИО	Краткие биографические данные
Председатель Совета директоров	Черствов Александр Владимирович	Год рождения: 1969 Сведения об образовании: Поволжский технологический институт сервиса, 1996г; специальность: Бухгалтерский учет и аудит. Основное место работы: КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Советник Председателя Правления
Член Совета директоров	Петров Андрей Николаевич	Год рождения: 1979 Сведения об образовании: Самарский государственный экономический университет, 2002г., квалификация: экономист. Основное место работы: АО КБ «Модульбанк», Управляющий директор, с 23.05.2016 - Председатель Правления
Член Совета директоров	Ларин Александр Сергеевич	Год рождения: 1976 Сведения об образовании: Московская государственная текстильная академия имени А.Н. Косыгина, специальность: Экономика и управление на предприятиях текстильной и лёгкой промышленности. Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», заместитель директора направления «Новый бизнес»
Член Совета директоров	Чупшева Светлана Витальевна	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», корпоративный директор
Член Совета директоров	Зайко Алина Анатольевна	Год рождения: 1971 Сведения об образовании: Государственный университет им. Т. Шевченко, 1996г., квалификация: математик.

		Основное место работы: КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Управляющий директор в аппарате Президента
Член Совета директоров	Корнацкая Наталья Сергеевна	Год рождения: 1977 Сведения об образовании: Российский Университет дружбы народов, 2001г., квалификация: Магистр юриспруденции по направлению «юриспруденция» Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», Руководитель проекта Департамента лидерских проектов Направление «Новый бизнес»
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: КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), руководитель направления по управлению коммерческой недвижимостью Департамента по работе с непрофильными активами
09 июня 2016 года на очередном общем собрании акционеров утвержден следующий состав Совета директоров		
Председатель Совета директоров	Черствов Александр Владимирович	Год рождения: 1969 Сведения об образовании: Поволжский технологический институт сервиса, 1996г; специальность: Бухгалтерский учет и аудит. Основное место работы: КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Советник Председателя Правления
Член Совета директоров	Петров Андрей Николаевич	Год рождения: 1979 Сведения об образовании: Самарский государственный экономический университет, 2002г., квалификация: экономист. Основное место работы: АО КБ «Модульбанк», Управляющий директор, с 23.05.2016 - Председатель Правления
Член Совета директоров	Лухтон Олег Маркович	Год рождения: 1972 Сведения об образовании: Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, 1994г., квалификация: экономист. Основное место работы: IVC Global Capital Partners (Switzerland), Управляющий Директор
Член Совета	Пестов Роман Владимирович	Год рождения: 1978

директоров		Сведения об образовании: Международный университет (г. Москва), 2000г., квалификация: юрист. Основное место работы: Публичное акционерное общество «Совкомбанк», руководитель Юридического департамента
Член Совета директоров	Зайко Алина Анатольевна	Год рождения: 1971 Сведения об образовании: Государственный университет им. Т. Шевченко, 1996г., квалификация: математик. Основное место работы: КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Управляющий директор в аппарате Президента
Член Совета директоров	Корнацкая Наталья Сергеевна	Год рождения: 1977 Сведения об образовании: Российский Университет дружбы народов, 2001г., квалификация: Магистр юриспруденции по направлению «юриспруденция» Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», Руководитель проекта Департамента лидерских проектов Направление «Новый бизнес»
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: КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), руководитель Направления по управлению коммерческой недвижимостью Департамента по работе с непрофильными активами

Председатель Совета директоров Черствов А.В. не владел акциями кредитной организации. Член Совета директоров, Председатель Правления Петров А.Н. (назначен на должность 23.05.2016г.) владеет 43 228 400 акциями Банка (7,5 %).

Изменения в составе акционеров, произошедшие в 2016 году:

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
---------------------------	--	--	--	-----------------------------

Список акционеров 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 "АЛЕНВАР"	11.12.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 27.11.2015; 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 05.04.2016

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 "АЛЕНВАР"	11.12.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 27.11.2015; 56 000 000 именных обыкновенных акций	56 000 000	9,72%
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	05.04.2016	Договор купли-продажи акций № б/н от 28.03.2016г.; 57 580 230 именных обыкновенных акций	80 750 653	14,01%
ПАО «СОВКОМБАНК»	05.04.2016	Договор купли-продажи акций № б/н от 28.03.2016г.; 57 580 230 именных обыкновенных акций	57 580 230	9,99%

Список акционеров на 26.05.2016

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 "АЛЕНВАР"	11.12.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 27.11.2015; 56 000 000 именных обыкновенных акций	56 000 000	9,72%
ПАО «СОВКОМБАНК»	26.05.2016	Договор купли-продажи акций № б/н от 16.05.2016г.; 80 750 653 именных обыкновенных акций	138 330 883	24%
Список акционеров на 15.06.2016				
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%
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 "АЛЕНВАР"	11.12.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 27.11.2015; 56 000 000 именных обыкновенных акций	56 000 000	9,72%
ПАО «СОВКОМБАНК»	26.05.2016	Договор купли-продажи акций № б/н от 16.05.2016г.; 80 750 653 именных обыкновенных акций	138 330 883	24%
На казначейском счету Банка у Регистратора	15.06.2016	Заявка (договор) о приобретении Обществом размещенных акций от 02.06.2016г. у "Тимер Банк" (ПАО)	17 534 324	3,04%
Список акционеров на 17.06.2016				
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%
Общество с ограниченной ответственностью	11.12.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 27.11.2015; 56 000 000 именных обыкновенных акций	56 000 000	9,72%

"АЛЕНВАР"				
ПАО «СОВКОМБАНК»	26.05.2016	Договор купли-продажи акций № б/н от 16.05.2016г.; 80 750 653 именных обыкновенных акций	138 330 883	24%
На казначейском счету Банка у Регистратора	17.06.2016	Заявка (договор) о приобретении Обществом размещенных акций от 20.05.2016г. у ООО "СВР"	52 854 218	9,17%
Список акционеров на 29.08.2016				
Аветисян Артем Давидович	29.08.2016	Договоры купли-продажи ценных бумаг № 1, №2, №3 от 31.05.2016; (43 228 400 x 3) именных обыкновенных акций	199 508 378	34,61%
Общество с ограниченной ответственностью "АЛЕНВАР"	11.12.2015	Договор купли-продажи акций № б/н от 27.11.2015; 56 000 000 именных обыкновенных акций	56 000 000	9,72%
ПАО «СОВКОМБАНК»	26.05.2016	Договор купли-продажи акций № б/н от 16.05.2016г.; 80 750 653 именных обыкновенных акций	138 330 883	24%
Петров Андрей Николаевич	29.08.2016	Договор купли-продажи ценных бумаг №3 от 31.05.2016; 43 228 400 именных обыкновенных акций	43 228 400	7,5
Новиков Яков Михайлович	29.08.2016	Договор купли-продажи ценных бумаг № 1 от 31.05.2016; 43 228 400 именных обыкновенных акций	43 228 400	7,5
Лагута Олег Станиславович	29.08.2016	Договор купли-продажи ценных бумаг № 2 от 31.05.2016; 43 228 400 именных обыкновенных акций	43 228 400	7,5
На казначейском счету Банка у Регистратора	17.06.2016	Заявка (договор) о приобретении Обществом размещенных акций от 20.05.2016г. у ООО "СВР"	52 854 218	9,17%

Состав исполнительных органов:

Председатель Правления (единоличный исполнительный орган)

Исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа Банка по состоянию на 01.01.2016г. являлся заместитель Председателя Правления Голубев Сергей Иванович. Протоколом №341 заседания Совета директоров от 20.05.2016г. с 23.05.2016 года на должность Председателя Правления назначен Петров Андрей Николаевич.

**Состав Правления Банка
(коллегиальный исполнительный орган)**

На 01.01.2016 года		
Статус	ФИО	Краткие биографические данные
И.О. Председателя Правления	Голубев Сергей Иванович	Год рождения: 1956 Сведения об образовании: Костромской технологический институт, 1982г., специальность: технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты Основное место работы: АО КБ «Модульбанк», заместитель Председателя Правления
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 АО КБ «Модульбанк», 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: АО КБ «Модульбанк», Главный бухгалтер
На 06.04.2016		
И.О. Председателя Правления	Голубев Сергей Иванович	Год рождения: 1956 Сведения об образовании: Костромской технологический институт, 1982г., специальность по образованию: технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты Основное место работы: АО КБ «Модульбанк», заместитель Председателя Правления
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: АО КБ «Модульбанк», Главный бухгалтер
Член Правления	Буканова Елена Геннадьевна	Год рождения: 1972 Сведения об образовании: Новосибирская государственная академия экономики и управления, 1995г., Специальность по образованию: Финансы и кредит

		Основное место работы: Сибирский Филиал АО КБ «Модульбанк», Директор Филиала
Член Правления	Ткаченко Александр Юрьевич	Год рождения: 1983 Сведения об образовании: Московский банковский институт, 2005г., Специальность по образованию: Финансы и кредит Основное место работы: Московский Филиал АО КБ «Модульбанк», Директор Филиала
На 23.05.2016		
Председатель Правления	Петров Андрей Николаевич	Год рождения: 1979 Сведения об образовании: Самарский государственный экономический университет, 2002г., квалификация: экономист. Основное место работы: АО КБ «Модульбанк», Председатель Правления
Член Правления	Голубев Сергей Иванович	Год рождения: 1956 Сведения об образовании: Костромской технологический институт, 1982г., специальность по образованию: технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты Основное место работы: АО КБ «Модульбанк», заместитель Председателя Правления
Член Правления	Новиков Яков Михайлович	Год рождения: 1982 Сведения об образовании: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 2005 г., специальность по образованию: магистр экономики Основное место работы: АО КБ «Модульбанк», заместитель Председателя Правления
На 03.08.2016		
Председатель Правления	Петров Андрей Николаевич	Год рождения: 1979 Сведения об образовании: Самарский государственный экономический университет, 2002г., квалификация: экономист. Основное место работы: АО КБ «Модульбанк», Председатель Правления
Член Правления	Голубев Сергей Иванович	Год рождения: 1956 Сведения об образовании: Костромской технологический институт, 1982г., специальность по образованию: технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты Основное место работы: АО КБ «Модульбанк», заместитель Председателя Правления
Член Правления	Новиков Яков Михайлович	Год рождения: 1982 Сведения об образовании: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 2005 г., специальность по образованию: магистр экономики Основное место работы: АО КБ «Модульбанк», заместитель Председателя Правления
Член Правления	Лагута Олег Станиславович	Год рождения: 1978 Сведения об образовании: Южно-Российский государственный технический университет (Новочеркасский политехнический институт), 2000г., специальность по образованию:

		Информационные системы в экономике Основное место работы: АО КБ «Модульбанк», заместитель Председателя Правления
--	--	---

С 29.08.2016 года члены коллегиального исполнительного органа Петров А.Н., Новиков Я.М., Лагута О.С. владеют каждый 43 228 400 (7,5%) акций 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 2016 год списочная численность персонала составила 479 чел., в том числе основного управленческого персонала 13 человек. В 2015 году списочная численность персонала составляла 499 чел., в том числе основного управленческого персонала 15 человек. Снижение численности обусловлено закрытием в первом квартале 2016 года ВСП Сибирского Филиала в количестве 10, это операционные офисы в г. Томске 2 шт., в г. Барнауле 4 шт., в г. Бийске 4 шт. Так же проведена оптимизация процессов обслуживания, переориентация с обслуживания депозитов физических лиц на расчетное обслуживание предприятий и предпринимателей сегмента среднего и малого бизнеса.

Оплата труда и выплата вознаграждений основному управленческому персоналу регламентирована Положением о системе оплаты труда работников АО КБ «Модульбанк» (последняя редакция, действовавшая в 2016 году утверждена Советом Директоров, Протокол № 348 от 12.09.2016).

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 2016 году, по сравнению с предшествующим 2015 годом, не происходило.

В 2016 году общая величина вознаграждений, выплаченная основному управленческому персоналу в совокупности составила 45 099 тыс. руб. За 2015 год аналогичный показатель составлял 51 611,8 тыс. руб. Снижение обусловлено отрицательным финансовым результатом работы Банка в течение 2016 года, отсутствием премирования основного управленческого персонала за исключением целевых премий. Сумма целевых премий данной категории в 2016 году составила 373 тыс. руб.

За 2016 год выплат нефиксированной части оплаты труда акциями или иными финансовыми инструментами не было.

Общий по банку объем нефиксированной части оплаты труда (поощрительных выплат) определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину принимаемых банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

- общий размер выплат в 2016 году в отношении членов исполнительного коллегиального органа, состоящий из фиксированной и нефиксированной части составил 32 965,4 тыс. руб., в том числе фиксированная часть 32 965,4 тыс. руб., нефиксированная часть – нет;

- общий размер выплат в 2016 году в отношении иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, состоящий из фиксированной и нефиксированной части составил 5 494,3 тыс. руб., в том числе фиксированная часть 5 189,5 тыс. руб., нефиксированная часть – 304,8 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.

Прошито, пронумеровано,
скреплено печатью

32

1998 г. 11.11.1.

Председатель Правления
АО КБ «Модульбанк»

А.Н. Петров



[Handwritten signature]