

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

УТВЕРЖДЕН:  
Решением годового общего собрания акционеров  
АО КБ «Модульбанк»  
Протокол № от мая 2019 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:  
Советом директоров АО КБ «Модульбанк»  
Протокол № 385 от 26.04.2019 г.

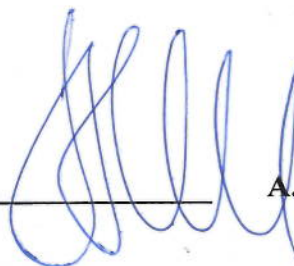
Председатель Совета директоров



А.Д. Аветисян

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
за 2018 год**

Председатель Правления



А.Н. Петров

## Оглавление

Общие сведения и положение в отрасли.....	3
Приоритетные направления деятельности.....	6
Отчет Совета директоров по приоритетным направлениям деятельности общества .....	7
Информация об объёме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году ..	8
Перспективы развития .....	8
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.....	9
Информация о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.....	19
Информация о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.....	19
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» .....	19
Состав Совета директоров .....	20
Состав исполнительных органов .....	21
Основные положения политики в области вознаграждения, а также информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу.....	23
Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного управления .....	237

## Общие сведения и положение в отрасли

Банк создан 31.12.1998 путем преобразования товарищества с ограниченной ответственностью «Муниципальный коммерческий банк «Бийск» в Открытое акционерное общество «Муниципальный коммерческий банк «Бийск».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 21.06.2002 Банк переименован в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 04.12.2015 принята новая редакция Устава Банка, где приведено в соответствие с законодательством РФ наименование организационно-правовой формы, новое фирменное наименование Банка – АО КБ «Модульбанк».

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию и за 2018 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.

Дата внесения последней записи в ЕГРЮЛ о внесенных изменениях в учредительные документы Банка 15.01.2019.

В 2018 году Банк изменил юридический, почтовый адрес и адрес местонахождения на адрес, 156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1.

В течение 2018 года адрес (место нахождения) органов управления Банком: 156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1.

Контактные телефоны: 8(4942) 39-49-00. E-mail: kst-doc@modulbank.ru

Учреждения, осуществляющие надзор за деятельностью Банка:

- Западный центр допуска Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального банка Российской Федерации, адрес: 191038, г. Санкт-Петербург, наб. реки Фонтанки, д. 68

- Служба текущего банковского надзора Центрального Банка Российской Федерации, адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12.

- 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

Филиальная сеть Банка

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Филиалы	2	2
Головной офис	1	1
Дополнительный офис	1	1
Операционный офис	-	1
Удаленное рабочее место	20	21
Общее количество офисов	24	26

В течение 2018 года было закрыто 3 подразделения и открыто 1 подразделение.

По состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 функционировало 2 филиала Банка, расположенных на территории Российской Федерации. По состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 все подразделения (дополнительные офисы, удаленные рабочие места) расположены на территории Российской Федерации.

На дату подписания годовой отчетности Банк имеет кредитный рейтинг Аналитического Кредитного Агентства (АКРА) на уровне ВВ+ (RU) прогноз «Стабильный».

Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц и физических лиц № 1927, выданы Банком России 16.03.2016, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо лицензий Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 034-12971-000100 от 04.03.2010;
- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 034-12961-010000 от 04.03.2010;
- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 034-12954-100000 от 04.03.2010;
- УФСБ по Костромской области на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств № 0008121 от 15.03.2017.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 – свидетельство от 09.12.2004 № 288.

Основные финансовые результаты деятельности Банка в 2018 года

(в тысячах российских рублей)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Активы	16 360 905	12 597 519
Капитал	2 252 533	2 422 192

(в тысячах российских рублей)	за 2018 год	за 2017 год
Прибыль до налогообложения	236 307	688 474
Прибыль после налогообложения	139 119	579 965

По сравнению с 2017 годом общая величина доходов увеличилась на 11 415 298 тыс. руб. или на 111,6%, общая величина расходов увеличилась на 11 856 144 тыс. руб. или на 122,8%. В структуре доходов 790 093 тыс. руб. или 3,6% приходится на процентные доходы, 818 956 тыс. руб. или 3,8% на доходы от переоценки иностранной валюты, 2 410 491 тыс. руб. или 11,1% на комиссионные доходы, 496 137 тыс. руб. или 2,3% на прочие операционные доходы. В структуре расходов 376 198 тыс. руб. или 1,7% составляют процентные расходы, 2 360 523 тыс. руб. или 10,9% приходится на операционные расходы, 342 581 тыс. руб. или 1,6% составляют комиссионные расходы.

В отношении Общества не используется специальное право («золотая акция») на участие Российской Федерации или субъекта Российской Федерации в управлении Обществом.

Регистратор: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕЗАВИСИМАЯ РЕГИСТРАТОРСКАЯ КОМПАНИЯ Р.О.С.Т." (адрес: 107996, г. Москва, ул. Стромынка, д.18, корп.13)

Полное наименование и адрес аудитора общества: Акционерное общество «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит», 125047, Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

В 2018 году было проведено два Общих собрания акционеров:

1) Годовое Общее собрания акционеров. Дата проведения собрания: 30 мая 2018 года. Повестка:

Вопрос № 1: Об утверждении Годового отчета АО КБ «Модульбанк» (отчета о деятельности Банка в 2017 году).

Вопрос № 2: Об утверждении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Модульбанк».

Вопрос № 3: Об избрании членов Совета директоров АО КБ «Модульбанк».

Вопрос № 4: Об утверждении аудитора АО КБ «Модульбанк» на 2018 год.

Вопрос № 5: О распределении прибыли АО КБ «Модульбанк» по итогам 2017 года.

Вопрос № 6: О выплате дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты.

Вопрос № 7: Утверждение новой редакции Положения о Совете директоров АО «КБ «Модульбанк».

Вопрос № 8: Утверждение изменений в Устав АО КБ «Модульбанк».

2) Внеочередное Общее собрания акционеров АО КБ «Модульбанк». Дата проведения собрания: 12 ноября 2018 года. Повестка:

Вопрос № 1: О досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров АО КБ «Модульбанк».

Вопрос № 2: Об избрании членов Совета директоров АО КБ «Модульбанк».

Вопрос № 3 дополнительный, поставлен на голосование по предложению всех акционеров: Утверждение изменений в Устав и Положение о Совете директоров АО КБ «Модульбанк».

## Финансовые вложения Банка в дочерние и зависимые организации за 2018 год.

Название	на 1 января 2019 года			на 1 января 2018 года		
	Сумма	% доли участия,	Место ведения деятельности	Сумма	% доли участия,	Место ведения деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРВАЯ ОНЛАЙН БУХГАЛТЕРИЯ»	20 000	89	Россия	18 000	67	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МУЛЬТИСОФТ СИСТЕМЗ»	46 000	51	Россия	46 000	51	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬКАССА»	326 700	100	Россия	-	-	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Аванпост»	59 220	19	Россия	63 000	19	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬДЕНЬГИ»	4 950	100	Россия	-	-	Россия
<b>Итого</b>	<b>456 870</b>			<b>127 000</b>		

### 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 и Индивидуальных предпринимателей;
- 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.

В течение 2018 года Банк оказывал полный перечень всех востребованных банковских услуг. Это, в первую очередь, открытие расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, расчетное обслуживание с применением передовых технологий обслуживания, включая интернет – банкинг, предоставление гарантий, операции на рынке ценных бумаг, гибкие кредитные продукты, операции с платежными картами, валютный контроль, депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

В отношении депозитов физических лиц, учитываемых на счетах 423 и 426, Банк продолжал в 2018 году начатую политику снижения депозитного портфеля, снизив депозиты физических лиц (без депозитов и остатков на расчетных, текущих счетах ИП) с 497 646 тыс. руб. до 20 381 тыс. руб. на конец 2018 года.

Для укрепления ресурсной базы Банк расширил деятельность по открытию расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, наращивая остатки на расчетных счетах, пользовался межбанковскими кредитами.

## **Отчет Совета директоров по приоритетным направлениям деятельности общества**

Совет директоров оценивает итоги развития общества по приоритетным направлениям его деятельности в 2018 году в целом как успешные.

В части обслуживания микро и малого бизнеса Банк продолжил работу по формированию и улучшению данного процесса. В течение 2018 года разрабатывались и вводились новые продукты для микро и малого бизнеса, с целью поддержания сервиса по обслуживанию клиентов на высочайшем уровне.

За 2018 год прибыль Банка до налогообложения по сравнению с 2017 годом сократилась в 2,9 раза и составила 236 307 тыс. руб.

Основная причина снижения – убыток от операций с ценными бумагами в результате отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг, который составил значительную сумму 358 860 тыс. руб.

В целом структура доходов, расходов Банка в 2018 году соответствует принятой Банком и зафиксированной в Стратегии развития финансовой модели бизнеса.

В 2018 году увеличились: чистые процентные доходы, чистые комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой, операционные расходы. Это свидетельствует, что Банк развивается, является эффективной компанией на рынке оказания современных инновационных услуг предприятиям малого и среднего предпринимательства.

Важно отметить, что при возросшем объеме в 2018 году активно-пассивных операций и оказываемых субъектам малого и среднего предпринимательства финансовых услуг, расходы Банка по резервам не изменились. Это свидетельствует о достаточно эффективной работе Банка по управлению капиталом и рисками.

Показатели	Значение показателя (тыс. руб.)		Прирост (+) \ Отток (-) в тыс. руб.	Прирост (+) \ Отток (-) (%)
	за 2018 год	за 2017 год		
Процентный доход	790 093	634 854	155 239	24.45%
Процентный расход	376 198	299 168	77 030	25.75%
Чистый комиссионный доход	2 067 910	1 579 650	488 260	30.91%
Операции с ценными бумагами	(358 774)	271 786	(630 560)	-232.01%
Операции с валютой	216 540	146 431	70 109	47.88%
Операционные расходы	(1 864 386)	(1 404 788)	(459 598)	32,72%
Резервы	(238 878)	(240 291)	1 413	- 0.59%
Прибыль\убыток (до налогообложения)	236 307	688 474	(452 167)	-65.68%
Прибыль\убыток (после налогообложения)	139 119	579 965	(440 846)	-76,01%

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

## Информация об объеме использованных энергетических ресурсов за 2018 и 2017 годы

Вид энергетических ресурсов	Единица измерения	Количество в 2018	Сумма в 2018	Количество в 2017	Сумма в 2017
Электроэнергия	кв. час	652 634	3 283 961,17 (3 284,0 тыс. руб.)	687 158	2 984 275,57 (2 984,3 тыс. руб.)
Газ естественный	куб. м.	12,1	66 550,00 (66,6 тыс. руб.)	208,6	913 176,91 (913,2 тыс. руб.)
Теплоэнергия	руб.		748 165,00 (748,2 тыс. руб.)		0,00
Бензин автомобильный	литр	0,00	0,00	7 784	295 774,08 (295,8 тыс. руб.)

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 прошлым, 2017 годом, наблюдается незначительное снижение объемов потребления электроэнергии с 687 158 кв. час. (или 2 984 275,57 рублей) до 652 634 кв. час. (или 3 283 961,17 рублей) за 2018 год.

В связи с выбытием (реализацией) автомобиля в 2017 году, в отчетном 2018 году информация по использованию бензина автомобильного отсутствует.

За 2018 год в первичных документах, предоставленных Арендодателями для оплаты, по двум Арендодателям отдельно выделена сумма затрат на теплоэнергию без указания объемов, и она составляет 748 165,00 рублей. За сравниваемый 2017 год подобная информация отсутствует.

В отчетном 2018 году снизилось использование объемов газа естественного (природного) с 208,6 м3 (или 913 176,91 рублей) за 2017 год до 12,1 м3 (или 66 550,00 рублей).

### Перспективы развития

Основное направление деятельности Банка в 2016-2018 годах 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.

Советом Директоров утвержден Бизнес – план развития Банка на 2018 – 2020 годы. Главная задача Банка будет состоять:

- в совершенствовании обслуживании клиентов малого и среднего бизнеса (расчетно-кассовые услуги в рублях и в иностранных валютах, кредитование



предприятий МСБ в форме овердрафта, предоставление других инновационных продуктов);

- в привлечении свободных средств юридических лиц, включая средства малых и средних предприятий на расчетные и депозитные счета;

- а также расширении и совершенствовании работы с банковскими картами, зарплатными проектами, эквайрингом.

Это должно обеспечить планомерное развитию бизнеса и формирование доходов Банка.

Обеспечение доходности будет строиться на обслуживании клиентов и получении комиссий с операций, в отличие от стандартных методов – зарабатывать на кредитовании.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

## **Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Оценка рисков представляет собой процесс анализа выявленных рисков и их последствий с целью обеспечения дальнейшего управления рисками, включая их устранение или минимизацию, внедрение необходимых контрольных процедур. Формализованные процедуры по выявлению и оценке рисков позволяют получить сравнимые результаты оценки рисков для приоритизации усилий по их управлению и внедрению необходимых контрольных процедур.

Стратегия управления рисками (стратегия риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Банк осуществляет ежегодную идентификацию рисков, ежегодно определяет Склонность (аппетит) к риску, обеспечивает разработку, поддержание в актуальном состоянии и реализацию комплекса необходимых процедур, стандартов, методик и регламентов взаимодействия подразделений, осуществляет проверку функционирования системы управления рисками и капиталом.

Банк осуществляет анализ и оценку рисков на уровне отдельных видов рисков и на комплексной основе при определении совокупного (агрегированного) объема рисков, принятого Банком.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рисков и факторов риска, влияющих и/или способных повлиять на его деятельность. В случае выявления иных

значимых и/или присущих деятельности Банка рисков, обеспечивается внесение необходимых изменений и дополнений в Стратегию управления рисками и капиталом.

Банк осуществляет процедуры оценки достаточности имеющегося капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. Нормативы достаточности капитала, рассчитанные по утвержденной Банком России методике, имеют следующие значения:

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Норматив Н 1.1.	14,2	12,2
Норматив Н 1.2.	14,2	12,2
Норматив Н 1.0	14,2	12,2

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5% для норматива Н 1.1, в размере 6,0% для норматива Н 1.2, в размере 8,0% для норматива Н.1.0

Кроме того, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) была установлена надбавка поддержания достаточности капитала. Размер надбавки в отчетном периоде был установлен в размере 1,875%. В течение 2018 года фактические значения нормативов достаточности капитала Банка не только не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок, но и имели существенный запас, обеспечивающий покрытие неучтенных рисков.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Реализуемая Банком политика по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых кредитных продуктов и продуктов финансовых рынков, реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;

- формирование резервов для возмещения потерь.

Задачами в области управления кредитными рисками являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля в целях ограничения уровня кредитного риска;
- сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитным риском.

Система управления кредитным риском организована на основе принципов интегрированного управления рисками, а также следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления кредитным риском, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- применение единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на сочетании централизованного и децентрализованного подходов;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, иницирующих сделки, генерирующие кредитные риски;
- соответствие требованиям Банка России
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков при помощи системы лимитов.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

В банке уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков;

В Банке действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. В свою очередь, категория

риска заявки зависит от совокупного лимита и категории риска заемщика/группы связанных заемщиков, а также от категории кредитного продукта. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

В Банке осуществляется постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении триггеров снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса взыскания и кредитования.

Основным существенным источником реализации кредитного риска в Банке является ссудная и приравненная к ней задолженность. Деятельности Банка специфичны два вида кредитных рисков – риск по кредитам, выданным клиентам сегмента малого и среднего предпринимательства и риск кредитования на межбанковском рынке. Риск кредитования на межбанковском рынке минимизируется за счет размещения кредитов только в высоконадежных финансовых институтах. Кредитному риску подвержены вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери и прочие активы, по которым формируется резерв.

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов:

<b>Финансовые активы</b>	<b>за 2018 год (на 1 января 2019 года)</b>	<b>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</b>	<b>Среднее значение за 2018 год</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 145 705	691 163	918 434
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	36 560	35 087	35 824
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, а также удерживаемые до погашения	4 675 906	2 419 450	3 547 678
Условные обязательства кредитного характера	264 920	2 772 285	1 518 603
Средства на корреспондентских счетах	454 313	1 137 570	795 942
Прочее	1 517 042	395 453	956 248
<b>Совокупный объём кредитного риска</b>	<b>8 094 446</b>	<b>7 451 009</b>	<b>7 772 728</b>

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения, установленных Инструкцией 180-И требований по нормативам.

Контроль кредитного риска, осуществлялся с учетом утвержденных Правлением Банка лимитов по кредитному риску (контроль внутренних лимитов, ограничивающих пруденциальные нормы) в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности:

<b>Нормативы</b>	<b>Нормативное значение</b>	<b>на 1 января 2019 года</b>	<b>на 1 января 2018 года</b>
<b>Н6</b> Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	≤ 25%	20,2%	21,5%
<b>Н25</b> Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	≤ 20%	15,4%	18,2%

<b>Н7</b> Максимальный размер крупных кредитных рисков	≤ 800%	269,2%	251,1%
<b>Н10</b> Совокупная величина риска по инсайдерам банка	≤ 3%	0,2%	0,3%

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.

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 клиентов, 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.

В целях оценки уровня риска ликвидности, принимаемого Банком, анализируются следующие структурные и количественные показатели:

- Значения и динамика пруденциальных норм (нормативы ликвидности) результаты расчета обязательных нормативов Банка по состоянию на отчетные даты анализируемого периода;
- ГЭП-анализ и отчет денежных потоков;
- Анализ уровня краткосрочной ликвидности;
- Стресс-тестирование уровня краткосрочной ликвидности и нормативов мгновенной и текущей ликвидности на ежеквартальной основе.

#### **Показатели подверженности риску ликвидности Банка**

По состоянию на 1 января 2019 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком Росси, %	Значение норматива на 1 января 2019 года	Значение норматива на 1 января 2018 года
Н2	мин. 15	48,6	47,3
Н3	мин. 50	98,7	73,4
Н4	макс.120	4,7	20,9

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На

31.12.2018, данный коэффициент составил 48,6% (2017 г.: 47,3%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31.12.2018, данный коэффициент составил 98,7% (2017 г.: 73,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31.12.2018, данный коэффициент составил 4,7% (2017 г.: 20,9%).

За отчетный год значения нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) не опускались ниже минимально установленного уровня ликвидности, выполнялись с запасом. Банк стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательных нормативов ликвидности (согласно данным формы 0409135). Показатели нормативов ликвидности являются достаточными для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски. Разработанная в Банке система управления рыночным риском, позволяет идентифицировать и оценивать принимаемые Банком риски, ограничивать уровень рыночного риска и оптимизировать структуру портфелей Банка, подверженных рыночному риску.

Оценка и управление рыночным риском Банка основывается на стандартных инструментах, рекомендуемых ЦБ РФ.

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.

Для анализа и оценки уровня рыночного риска использовались данные, полученные по результатам расчета рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П от 03.12.2015 по состоянию на отчетные даты анализируемого периода.

Стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Основой для определения стоимости являются котировки на активном рынке. При отсутствии активного рынка Банк учитывает ценовые котировки, раскрываемые организатором торгов и независимыми информационными агентствами и, при необходимости, осуществляет их корректировку с учетом низкой активности рынка в целях определения справедливой стоимости инструмента.

Структура торгового портфеля Банка по степени риска, на протяжении отчетного года значительно не менялась, большую часть портфеля (более 60%) составляют бумаги с высоким риском, это в основном еврооблигации SPV компаний, треть (около 30%) портфеля вложена в бумаги с низким риском, это облигации субъектов РФ и муниципальных образований, а также ценные бумаги юридических лиц имеющих рейтинг не ниже «BBB-» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «Ваа3» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service», и более 6% (безрисковые бумаги) это вложения в ОФЗ.

Нагрузка на капитал, выраженная соотношением величины вложений в ценные бумаги к величине рыночного риска, составила 108,48% (на 1 января 2018 года составляла более 140%). Норматив Н1 с учетом величины рыночного риска на все отчетные даты выполнялся с запасом.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2019 года величина рыночного риска составила:

Показатели	руб.	
	Значения На 1 января 2019 года	Значения на 1 января 2018 года
Процентный риск (ПР)	402 775 842,49	891 115 297,32
Фондовый риск (ФР)**	0,00	0,00
Валютный риск (ВР)*	8 811 851,65	4 254 711,56
Товарный риск (ТР)***	0,00	0,00
Рыночный риск (РР)	5 144 846 176,67	11 192 125 110,97
Торговый портфель (по СС) для РР	4 641 235 256,47	7 917 479 429,61

За отчетный год наблюдается существенное снижение величины рыночного риска. Снижение за год составило более 50%. В августе 2018 года Правлением Банка (Протоколы Правления № 26 от 06.08.2018 № 27 от 13.08.2018) в целях снижения будущих рисков отрицательной переоценки, вызванной ухудшением макроэкономической обстановки и изменением рыночной конъюнктуры на развивающихся рынках, а также в целях сохранения достаточного уровня капитала при наличии качественных активов, подверженных отрицательной переоценке было принято решение о переводе части бумаг из торгового портфеля «для продажи» (502 счет) в инвестиционный портфель «до погашения» (503 счет). Уменьшение торгового портфеля ценных бумаг существенно отразилось на величине рыночного риска.

*Валютный риск.* Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней ОВП. В основе системы управления валютным риском Банка лежат:

- система сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих

валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;

- система риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащаяся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- регламентация и стандартизация процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- гибкая тарификация и ценообразование конверсионных операций Банка (с учетом платы за риск).

Банк ежедневно консолидирует совокупную ОВП Банка и управляет открытой валютной позицией с целью уменьшения валютного риска. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует обменные операции «спот».

*Фондовый риск.* В отчетном периоде Банк не имел открытых позиций, подверженных фондовому риску.

*Товарный риск.* В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

*Процентный риск.* В области управления процентным риском торгового портфеля Банк осуществляет, в том числе, следующие мероприятия:

- формирование методологической базы, соответствующей осуществляемой и планируемой деятельности и актуализация её в соответствии с требованиями Банка России, изменениями стратегии Банка и развитием практик риск-менеджмента;
- развитие и актуализация системы лимитирования операций и инструментов, несущих процентный риск;
- управление структурой портфеля, в том числе хеджирование и диверсификация портфеля;
- регулярная экспертиза и мониторинг риска;
- контроль соблюдения лимитов.

Система лимитирования, рассматриваемая как один из основных инструментов системы управления процентным риском ценных бумаг Банка, включает как портфельные, так и индивидуальные ограничения.

На портфельном уровне при установлении лимитов учитывается общая чувствительность и структура портфеля. При установлении индивидуальных лимитов рассматриваются VaR и рыночная ликвидность финансовых инструментов.

Процентный риск по портфелю ценных бумаг Банка управляется и контролируется на основании анализа чувствительности и расчета стоимости риска.

Банк принимает на себя процентный риск по активам и обязательствам, или процентный риск банковской книги, – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.



Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по материальным процентным позициям в рублях и иностранных валютах.

В течение 2018г наблюдался рост процентного риска. Показатель процентного риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, в 4 квартале 2018г. оценивался как «высокий». Данное обстоятельство связано с размещением Банком активов в высоколиквидные ценные бумаги (облигации) с длительным сроком погашения. В целях снижения процентного риска Политикой (Стратегией) Банка в 2019 году предусмотрено изменение в части максимального срока погашения ценных бумаг (облигаций).

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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 2018 году оценивается как приемлемый.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность

Риск концентрации определяется:

- 1) в рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный с:
  - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или ГВЗ;
  - предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам,

- портфелям, либо географическим регионам и т. п.;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям;
  - наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
  - предоставление большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- 2) в рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т. д.);
- 3) в рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов. Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

*Основные подходы к управлению и снижению риска концентрации:*

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т. п. Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Центром управления рисками и другими подразделениями Банка в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными внутренними нормативными документами Банка. Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка. Управленческая отчетность по риску концентрации является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

Процедуры управления риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют характеру бизнеса. Все факторы риска концентрации идентифицированы и оценены.

Кроме указанных рисков, отнесенных Банком к значимым, осуществляются процедуры по выявлению, оценке и управлению (минимизации) иными рисками, присущими Банку, в том числе правовому риску, риску потери деловой репутации, регуляторному риску, риску использования структур Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

### **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»**

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии со ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», в отчетном году не совершались.

## Состав Совета директоров

<b>Действующий состав Совета директоров на 01.01.2019 (4 члена)</b>		
<b>Статус</b>	<b>ФИО</b>	<b>Краткие биографические данные</b>
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович	<p>Год рождения: 1976</p> <p>Сведения об образовании: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1998г., квалификация: экономист.</p> <p>Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», Директор направления «Новый бизнес»</p>
Член Совета директоров	Петров Андрей Николаевич	<p>Год рождения: 1979</p> <p>Сведения об образовании: Самарский государственный экономический университет, 2002г., квалификация: экономист.</p> <p>Основное место работы: АО КБ «Модульбанк», Председатель Правления</p>
Член Совета директоров	Соколов Михаил Артемович	<p>Год рождения: 1983</p> <p>Сведения об образовании; Государственный университет управления, 2005г., квалификация: экономист</p> <p>Основное место работы: ООО "ОТТ Девелопмент", заместитель директора по разработке и бизнес аналитике</p>
Член Совета директоров	Юсупов Шерзод Искандарович	<p>Год рождения: 1981</p> <p>Сведения об образовании: Calderdale College, Великобритания, 2004г., школа Escuela de Administración de Empresas (Испания), 2005г., специальность: финансы и кредит</p> <p>Основное место работы: ООО ИФК «ГЛОБАЛ-ФИНАНС», генеральный директор</p>

Действующий состав Совета директоров избран на внеочередном собрании акционеров 12.11.2018г. (Протокол №17)

<b>Состав Совета директоров с 01.01.2018 по 12.11.2018 (5 членов)</b>		
<b>Статус</b>	<b>ФИО</b>	<b>Краткие биографические данные</b>
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович	<p>Год рождения: 1976</p> <p>Сведения об образовании: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1998г., квалификация: экономист.</p> <p>Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», Директор направления «Новый бизнес»</p>

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», Председатель Правления
Член Совета директоров	Соколов Михаил Артемович	Год рождения: 1983 Сведения об образовании; Государственный университет управления, 2005г., квалификация: экономист Основное место работы: ООО "ОТТ Девелопмент", заместитель директора по разработке и бизнес аналитике
Член Совета директоров	Юсупов Шерзод Искандарович	Год рождения: 1981 Сведения об образовании: Calderdale College, Великобритания, 2004г., школа Escuela de Administración de Empresas (Испания), 2005г., специальность: финансы и кредит Основное место работы: ООО ИФК «ГЛОБАЛ-ФИНАНС», генеральный директор
Член Совета директоров	Левин Дмитрий Олегович	Год рождения: 1965 Сведения об образовании: Московский финансовый институт, 1987г., квалификация: экономист. Основное место работы: ПАО КБ «Восточный» Председатель Правления

Председатель Совета директоров Аветисян А.Д. владеет 393 839 261 акциями (68,33%).

Член Совета директоров, Председатель Правления Петров А.Н. владеет 43 228 400 акциями Банка (7,5 %).

Член Совета директоров Соколов М.А. владеет 9 049 145 акций Банка (1.57%).

Член Совета директоров Юсупов Ш.И. владеет 43 805 023 акций Банка (7,6%).

### **Состав исполнительных органов:**

#### **Председатель Правления (единоличный исполнительный орган)**

В соответствии с решением Совета директоров Банка от 20 мая 2016 года (Протокол № 341) Председателем Правления с 23 мая 2016 года назначен Петров Андрей Николаевич. В отчетном периоде по решению Совета директоров Банка от 22.05.2018 (Протокол №375) и 16.11.2018 года (Протокол №380) полномочия Петрова Андрея Николаевича продлены на новый срок.

Петров А.Н. владеет 43 228 400 акциями Банка (7,5 %).

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

Правление Банка состоит из 4 членов.

Статус	ФИО	Краткие биографические данные
<b>В 2017 году в состав Правления входили:</b>		
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.

## **Основные положения политики в области вознаграждения, а также информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу**

Основные положения политики в области вознаграждения, а также информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу

В соответствии с Положением о Совете Директоров (утверждено Общим Собранием Акционеров, Протокол № 10 от 04.12.2015) органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет Директоров.

Целями системы оплаты труда являются:

- материального стимулирования работников, направленного на выполнение стратегических и повседневных задач, целей Банка;
- достижения плановых показателей работы и стимулирования роста получаемой прибыли региональных подразделений и Банка в целом;
- закрепления высококвалифицированного кадрового состава;
- определения зависимости уровня оплаты труда работников, от уровня квалификации, эффективности труда, динамики роста показателей деятельности, степени принимаемой ответственности;
- мотивации работников на качественное исполнение должностных обязанностей.

Ключевыми показателями являются показатели эффективности КРІ, позволяющие определить достижение стратегических и тактических (операционных) целей Банка. КРІ позволяют производить контроль деловой активности работников, подразделений и Банка в целом.

Фонд оплаты труда Банка состоит из двух частей:

- 1) Фиксированная часть оплаты труда: гарантированная часть оплаты труда, начисляется работникам в соответствии с должностными окладами, трудовым договором, настоящим Положением, действующим законодательством РФ.

В фиксированную часть оплаты труда входят следующие виды выплат:

- оплата труда работников по соответствующим должностным окладам за фактически отработанное время;
- персональные надбавки к должностным окладам;
- оплата труда в выходные и праздничные дни;
- оплата труда за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочная работа); оплата труда работников, занятых на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными и иными особыми условиями труда;
- оплата за работу в режиме ненормированного рабочего дня;
- за работу в местностях с особыми климатическими условиями (районный коэффициент) в соответствующей доле;
- отпускные;

- компенсация за неиспользованные дни отпуска;
  - доплата за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, и интенсивность труда;
  - надбавка за стаж работы в районах Крайнего Севера и местностях, приравненных к ним;
  - другие обязательные выплаты.
- 2) Нефиксированная часть оплаты труда (премиальный фонд): компенсационные, стимулирующие и поощрительные выплаты, связанные с результатами деятельности.

В 2018 году выплат нефиксированной части оплаты труда акциями или иными финансовыми инструментами не было.

Всего за отчетный год нефиксированных выплат в виде премии денежными средствами произведено на сумму 105 523,3 тыс. руб., за 2017 год – 42 195,2 тыс. руб., что на 63 328,1 тыс. руб. больше, чем в 2017 году. Рост нефиксированных выплат обеспечен получением Банком положительного финансового результата, позволяющего направлять средства на премирование в течение года.

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.

К нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, применяются корректировки на сроки получения окончательных финансовых результатов их деятельности.

При расчете нефиксированной части оплаты труда сотрудников банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками банка, в качестве ключевых показателей эффективности используются качественные показатели, то есть учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях банка.

При этом обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

### ***Ключевой управленческий персонал***

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

За 2018 год списочная численность персонала составила 1 055 чел., в том числе ключевого управленческого персонала 11 человек. В 2017 году списочная численность персонала составляла 779 чел., в том числе ключевого управленческого персонала 10 человек. Рост численности сотрудников обусловлен расширением географии деятельности и ростом клиентской базы предприятий и предпринимателей сегмента среднего и малого бизнеса.



Оплата труда и выплата вознаграждений ключевому управленческому персоналу регламентирована Положением о системе оплаты труда работников Банка (в редакции, утвержденной Советом Директоров, Протокол № 359 от 27.04.2017).

К ключевому управленческому персоналу относятся:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;
- Директор Московского филиала Банка;
- Директор Сибирского филиала Банка;
- Главный бухгалтер;
- Заместитель главного бухгалтера.

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.

В 2018 году общая величина вознаграждений, выплаченная ключевому управленческому персоналу в совокупности, составила 62 526,8 тыс. руб., в том числе сумма целевых премий данной категории составила 180 тыс. руб. За 2017 год аналогичный показатель составлял 73 905 тыс. руб., в том числе сумма целевых премий данной категории составила 700 тыс. руб. Снижение величины вознаграждений обусловлено уменьшением размера фиксированных выплат отдельным работникам и меньшим финансовым результатом работы Банка по сравнению с прошлым 2017 годом.

В том числе по видам выплат:

- **краткосрочные вознаграждения** – суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала 62 526,8 тыс. руб.;
- **долгосрочные вознаграждения** – суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:
  - вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности) 0,00 тыс. руб.;
  - вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе 0,00 тыс. руб.;

–иные долгосрочные вознаграждения 0,00 тыс. руб.

В течение отчетного периода Советом директоров рассмотрены и приняты решения по следующим вопросам кадровой политики Банка:

- 1) Установлены доплаты за интенсивность труда в четвертом квартале 2017 года (Протокол СД № 372 от 16.02.2018) руководителям Банка:

Петрову Андрею Николаевичу, Председателю Правления, в размере 1 192 000 (Один миллион сто девяносто две тысячи) рублей.

Лагута Олегу Станиславовичу, заместителю Председателя Правления, в размере 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.

Новикову Якову Михайловичу, заместителю Председателя Правления, в размере 958 000 (Девятьсот пятьдесят восемь тысяч) рублей.

Голубеву Сергею Ивановичу, заместителю Председателя Правления, в размере 185 000 (Сто восемьдесят пять тысяч) рублей.

- 2) Установлена доплата за интенсивность труда в третьем квартале 2018 года Петрову Андрею Николаевичу, Председателю Правления, в размере 540 000 (Пятьсот сорок тысяч) рублей (Протокол СД № 379 от 12.10.2018).
- 3) О премировании членов исполнительных органов, руководителей СВА, СВК и иных работников, принимающих риски (Протокол СД № 374 от 27.04.2018; Протокол СД № 377 от 20.07.2018; Протокол СД № 379 от 12.10.2018):

По итогам работы в I – III квартале 2018 года премии членам исполнительных органов, работникам Банка, принимающим риски, работникам, осуществляющим внутренний контроль, работникам СВА не выплачивались.

- 4) Утвержден фонд оплаты труда (ФОТ) на 2018 год в размере 968,6 млн. руб. (Девятьсот шестьдесят восемь миллионов шестьсот тысяч) рублей (Протокол СД № 372 от 16.02.2017), а также приняты поправки в Бюджет (Протокол № 380 от 16.11.2018) в части расходов на персонал – 1 250 млн. руб. (Один миллиард двести пятьдесят миллионов) рублей.

- 6) Утверждены максимальные размеры нефиксированных выплат членам исполнительных органов, сотрудникам, принимающим риски, сотрудникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками (Протокол СД № 373 от 30.03.2018):

- членам исполнительных органов – 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах;
- иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам клиентов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка – 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах;

- работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита) – 50% от фонда оплаты труда для указанной категории работников;
- работникам подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (Управление анализа рисков, Отдел финансового мониторинга) – 50% от фонда оплаты труда для указанной категории работников.

В течение отчетного периода вознаграждение членам Совета Директоров не начислялось и не выплачивалось. Изменения в систему оплаты труда не вносились.

### **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.

Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью 14  
(четырнадцатый) листом

Председатель Правления  
АО КБ «Модульбанк»  
А.Н. Петров

