

УТВЕРЖДЕН:
Годовым Общим собранием акционеров
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
«29» мая 2019 г.

Протокол №1 от «30» мая 2019 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:
Советом директоров
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
«24» апреля 2019 г.

Протокол №05 от «26» апреля 2019 г.

ДОСТОВЕРНОСТЬ ОТЧЕТА
ПОДТВЕРЖДЕНА:
Ревизионной комиссией
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Заключение от «19» апреля 2019 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)
за 2018 год

г. Чебоксары

2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

- I. Положение Банка в отрасли
- II. Приоритетные направления деятельности Банка
- III. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности
- IV. Перспективы развития Банка на 2019 год
- V. Дивидендная политика Банка
- VI. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка
- VII. Перечень совершенных Банком в 2018 году крупных сделок и сделок с заинтересованностью
- VIII. Структура акционерного капитала
- IX. Корпоративное управление
- X. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления
- XI. Состав Совета директоров Банка
- XII. Состав исполнительных органов Банка
- XIII. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и компенсации расходов, размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченного членам органов управления Банка в 2018 году
- XIV. Объемы потребляемых энергетических ресурсов
- XV. Дополнительная информация для акционеров

I. Положение Банка в отрасли

Итоги развития экономики и банковского сектора

Экономика Российской Федерации адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8% в годовом выражении против роста на 2,9% в 2017 году. Рост заработных плат в экономике поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента Российской Федерации и повышение МРОТ. Реальные располагаемые доходы населения сократились на 0,2% в годовом выражении против падения на 1,2% в 2017 году. Доходы населения поддержал рост заработных плат и индексация пенсий. Оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%, в 2017 году прирост составлял 1,3%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1% в 2017 году до 5,6% в 2018 году.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%. Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Основные показатели банковского сектора по итогам 2018 года демонстрируют рост. Активы банковского сектора увеличились на 11%. Кредиты нефинансовым организациям выросли на 5,8%, кредиты физическим лицам увеличились на 22,8%.

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю вырос. По итогам 2017 года он прибавил 6,7%, в то время как аналогичный показатель по розничному портфелю сократился на 10,0%.

В части фондирования также наблюдалась позитивная динамика. Вклады населения выросли на 6,5%. Депозиты и средства организаций на счетах – на 6,0%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) выросли на 12,7%. Доля этих требований в активах банковского сектора за год не изменилась, составив 6,0%. Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 8,4%, портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 16,5%.

Прибыль по банковскому сектору за 2018 год составила 1 345 млрд руб. превывсив результат 2017 года в 1,7 раза. При этом прибыль в размере 1,9 трлн руб. показали 382 кредитных организаций, убыток в размере 575 млрд руб. – 100 организаций.

В целом итоги развития подтверждают тезисы о том, что банковский и финансовый в целом сектор был в авангарде роста экономики, пусть и с существенными допущениями о незначительной доле влияния сектора на экономику в целом. Обращает на себя внимание высокий уровень ликвидности даже на фоне увеличения кредитной активности. Рост финансового результата обусловлен как эффектом от восстановления ранее созданных резервов, так и ростом операционного дохода кредитных организаций.

Текущее состояние Банка. Положение в отрасли

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 24 декабря 1990 года.

Банк имеет базовую лицензию Центрального Банка Российской Федерации за №1280 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Банк как кредитная организация создан на неопределенный срок в целях оказания банковских услуг и извлечения прибыли.

С момента создания приоритетным направлением деятельности Банка является содействие в реализации программ экономического развития Чувашской Республики. В 1999 году Правительство Чувашской Республики определило Банк опорным банком Чувашской Республики. С 2000 года Банк является уполномоченным банком Правительства Чувашии по ипотечному кредитованию населения за счет средств республиканского бюджета Чувашской Республики.

В 2004 году Банк прошел процедуру отбора для вступления в систему страхования вкладов и 23 декабря 2004 года включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 354.

В настоящее время Банк является крупным региональным банком Чувашской Республики, предоставляющим широкий спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам.

По состоянию на 01.01.2019 Банк имеет 17 внутренних структурных подразделений, 12 из которых расположены на территории Чувашской Республики, включая 9 дополнительных офисов, 1 операционную кассу вне кассового узла и 2 операционных офиса. Также Банк имеет по 1 кредитно-кассовому офису в г.Москва и г.Санкт-Петербург и 1 операционный офис в г.Йошкар-Ола Республики Марий Эл, а также 2 кассы вне кассового узла в г.Москва.

Кроме того, Банк имеет собственную службу инкассации.

Банк является:

- членом Ассоциации региональных банков России «Ассоциация «Россия»;
- членом валютной секции АО «Московская биржа «ММВБ-РТС»;
- членом российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- членом международной платежной системы VISA International;
- членом международной платежной системы MasterCard;
- участником платежной системы «Национальная система платежных карт»;
- членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

Банк позиционирует себя как универсальный кредитный институт, предоставляющий полный спектр банковских услуг как населению, так и предприятиям региона, что позволяет проводить комплексное обслуживание большинства клиентов региона. При этом основным сегментом обслуживания для Банка, получившего в ноябре 2018 года базовую лицензию, остаются розничный сегмент, а также предприятия малого и среднего бизнеса. В среднесрочной перспективе Банк планирует продолжать экспансию в регионе как за счет увеличения сети внутренних структурных подразделений и привлечения новых клиентов на обслуживание, так и за счет внедрения новых услуг. Клиентская база по активным и пассивным операциям достаточно диверсифицирована, что снижает зависимость Банка от какого-либо одного сектора или отдельного клиента и повышает его устойчивость к неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры.

В Чувашской Республике на 01.01.2019 действуют 3 кредитные организации, зарегистрированные на территории республики, 2 филиала инорегиональных банков, 50 операционных офисов (-33 офиса) и 233 прочих внутренних структурных подразделений банков (-4 ВСП). За 2018 год доля средств клиентов Банка в общем объеме средств клиентов по республике снизилась на 0,7 процентных пункта, составив 2,8%, в том числе: доля средств населения снизилась на 1,0 п.п., составив 2,4%, доля средств на расчетных и текущих счетах ЮЛ увеличилась с 3,6% до 3,8%, доля депозитов юридических лиц – с 3,5% до 3,9%, доля средств ИП – с 9,5% до 9,6%. Доля Банка по предоставленным кредитам за 2018 год снизилась на 0,5 п.п. до уровня 2,1%. При этом по кредитам населения доля снизилась на 1,0 п.п., составив 1,5%, по кредитам юридических лиц – увеличилась на 0,1 п.п., до 1,9%.

II. Приоритетные направления деятельности Банка

Приоритетными направлениями деятельности Банка были и остаются сохранение позиций первоклассного конкурентоспособного кредитного учреждения региона, укрепление позиций Банка на финансовых рынках за пределами Чувашской Республики, обеспечение финансовой устойчивости и прибыльности, дальнейшее развитие клиентской базы, улучшение качества обслуживания клиентов, увеличение капитала Банка в условиях.

В 2018 году основными приоритетными направлениями деятельности Банка были определены:

1) преодоление негативных тенденций в деятельности, связанных с наличием определенных факторов, приведших к снижению капитала и ухудшению конкурентных позиций Банка на рынке банковских услуг. Последствия негативных тенденций еще достаточно сильно будут сказываться на деятельности Банка в 2018 году, что существенно ограничит возможности развития Банка. В последующие годы за счет роста собственного капитала негативное влияние снизится, что обусловит рост балансовых показателей Банка и его финансового результата;

2) максимально полное обеспечение потребностей клиентов в качественных банковских услугах, содействие росту благосостояния клиентов, укрепление взаимовыгодного и долгосрочного сотрудничества со своими клиентами.

Стратегические цели Банка - быть рыночно ориентированным коммерческим банком, представляющим широкий спектр банковских услуг, способным гибко реагировать на изменения рыночных условий и потребностей клиентов, отвечать требованиям пруденциального надзора, обеспечивать рост объемов операций, капитала и финансовых результатов, быть финансово устойчивым и надежным банком с высокими стандартами обслуживания.

III. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

В 2018 году деятельность Банка преимущественно была ориентирована на сохранение действующей клиентской базы в условиях снижения основных объемных показателей деятельности, вызванных ужесточением требований Банка России к качеству активов и капитала, а также на расширение спектра банковских операций.

В течение отчетного периода Банк направлял усилия на формирование на долгосрочной основе стабильной ресурсной базы с одновременным существенным снижением стоимости привлечения ресурсов на фоне снижения основных макроэкономических индикаторов (уровень ключевой ставки и т.д.), а также на выравнивание соотношения ресурсов физических и юридических лиц в ресурсной базе. Результатом данного направления деятельности стала оптимизация соотношения дорогих и дешевых ресурсов Банка, позволяющих обеспечить по итогам года как требуемый плановый уровень процентной маржи, так и сохранение достаточного уровня ликвидности и платежеспособности Банка.

В то же время в 2018 году Банк вновь столкнулся со снижением объема собственных средств (капитала) на 13%, или на 71 млн. руб., и, как следствие, с падением обязательных нормативов достаточности капитала до предельного уровня, что заметно скорректировало программу развития Банком основных банковских операций.

В течение 2018 года заметно (на 22,5%) снизился объем средств физических лиц в Банке. Следуя политике снижения стоимости привлечения ресурсов, основные усилия Банка были направлены на привлечение ресурсов корпоративных клиентов. В то же время объем средств, привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, за прошедший год значительно возрос (более чем на 29%). Банку в 2018 году удалось выполнить задачу по существенному снижению стоимости фондирования. В итоге снижение стоимости платных ресурсов Банка в 2018 году по сравнению с предыдущим годом составило 1,2 процентных пункта (до 5,0%).

Банк в 2018 году был вынужден скорректировать курс размещения свободных денежных средств в первую очередь в активы, приносящие наибольший доход, но при условии обеспечения выполнения требований Банка России по уровню достаточности собственного капитала и выполнению обязательных нормативов. При этом чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2019 по-прежнему занимает доминирующую долю в активах Банка (70,8%).

В кредитах, предоставленных в отчетном периоде юридическим лицам, 93,0%, или 2 390 млн. руб. занимают ссуды, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства. Портфель данной категории заемщиков за 2018 год почти не изменился и к 01.01.2019 составил 956,2 млн. руб.

В целом портфель кредитов юридическим лицам и предпринимателям на 01.01.2019 составил 1 169,6 млн. руб., снизившись с начала года на 132,3 млн. руб.

Портфель кредитов частных клиентов на 01.01.2019 составил 2 121,7 млн. руб., что соответствует снижению за 2018 год на 603 млн. руб.

Анализ качества кредитного портфеля показывает, что ссуды, отнесенные к 1 и 2 категориям качества в портфеле юридических лиц, составили 70,7% (снижение на 2,5 п.п. за год), в портфеле физических лиц – 91,1% (увеличение на 0,7 п.п.). В целом доля ликвидных активов Банка на 01.01.2019 составила 81,4% (снижение на 1,5 п.п.).

Доля активов Банка, отнесенных к 4 (проблемной) и 5 (безнадёжной) категориям качества, на конец отчетного периода составила 9,4% (на 0,9 п.п. ниже уровня начала года). Просроченная задолженность за 2018 год снизилась с 69,9 млн. руб. до 60,8 млн. руб. (на 17,0%) за счет снижения проблемных кредитов как физических, так и юридических лиц.

Реализуя политику размещения свободных денежных средств в активы, приносящие наибольший доход, и учитывая возросшие еще в 2016 году риски по вложениям на открытом рынке ценных бумаг, Банк в 2018 года не размещал средства в высокорисковые ценные бумаги. Портфель корпоративных ценных бумаг на 1 января 2018 года составил около 10 млн. руб.

По итогам 2018 года в Банке зафиксирован убыток в размере 189,5 млн. руб. Данный факт связан с тем, что в 2018 году Банком были уплачены повышенные страховые взносы в Фонд страхования вкладов в соответствии с требованиями и нормативными документами Банка России.

Ключевые показатели развития Банка

млн. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение	Темп роста
Активы	5 446	6 123	-677	88,9%
Собственные средства (капитал)	488	560	-72	80,0%
Чистая ссудная задолженность	4 002	4 509	-507	88,8%
Средства клиентов, в т.ч.:	4 931	5 424	-493	90,9%
физических лиц	3 100	3 999	-899	77,5%
Финансовый результат	- 189	- 130	-59	-

IV. Перспективы развития Банка на 2019 год

Основной задачей Банка на 2019 год является сохранение объема собственных средств (капитала) на уровне, достаточном для обеспечения выполнения обязательных нормативов Банка России в условиях ужесточения требований регулятора к качеству активов и капитала Банка. Усилия Банка будут сосредоточены на удовлетворении требований Банка России по устранению отдельных недостатков деятельности и реализации Плана повышения финансовой устойчивости Банка.

В условиях временного ограничения возможностей по наращиванию активных операций значительное внимание Банком будет уделено совершенствованию процессов оказания банковских услуг во всех областях деятельности:

1) розничный бизнес - повышение лояльности клиентов, развитие перекрестных продаж; развитие действующих каналов продаж и обслуживания; расширение действующего продуктового ряда, предлагаемого клиентам; повышение качества обслуживания; развитие альтернативных каналов обслуживания и дистанционно оказываемых услуг;

2) корпоративный бизнес - дифференциация и выстраивание работы с клиентскими сегментами; развитие продуктового предложения по всем категориям продуктов, включая расчетно-кассовое обслуживание, кредитное финансирование, инвестиционно-банковские продукты; оптимизация процентной и тарифной политики Банка, пакетное обслуживание;

3) организационная модель - оптимизация организационной структуры Банка; контроль за повышением эффективности деятельности филиальной сети Банка; повышение безопасности информационной системы Банка; совершенствование имеющегося программного обеспечения, развитие систем мотивации персонала.

По мере устранения временных ограничений по развитию активных операций в результате предполагаемого увеличения размера собственного капитала Банка, во втором полугодии 2019 года предполагается увеличить объемы активных операций в целях увеличения размера чистого операционного дохода и прибыли Банка.

Особое внимание в 2019 году будет уделяться укреплению финансовой устойчивости Банка на фоне изменяющейся внешней конъюнктуры, определяемой макроэкономической ситуацией в стране и одновременно проводимыми Банком России мерами по ужесточению контроля за деятельностью кредитных организаций и требований к качеству активов банков.

V. Дивидендная политика Банка

Дивидендная политика Банка основывается на следующих принципах:

- при наличии прибыли Банк ежегодно направляет определенную ее часть на выплату дивидендов, используя остающуюся в распоряжении Банка прибыль для собственного развития;
- оптимальное сочетание интересов Банка и его акционеров;
- необходимость повышения инвестиционной привлекательности Банка и его капитализации;
- уважение и строгое соблюдение прав акционеров, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и наилучшей практикой корпоративного управления;
- прозрачность механизмов определения размера дивидендов и их выплаты.

Совет директоров Банка при определении рекомендуемого Общему собранию акционеров Банка размера дивидендов ориентируется на размер чистой прибыли Банка и результаты анализа потребностей Банка в финансировании его деятельности.

Рекомендуемая сумма дивидендных выплат определяется Советом директоров Банка на основе оценки следующих факторов:

- финансовое положение Банка и существующая финансовая стратегия;
- потребность Банка в дополнительном финансировании (разработка новых инвестиционных проектов, предусматривающих в частности, модернизацию производственных фондов Банка, увеличение видов и (или) объемов предоставляемых Банком услуг, необходимость увеличения капитала и др.);
- возможность Банка привлекать финансовые ресурсы из внешних источников или использовать дополнительные внутренние источники (способность Банка увеличить объем прибыли путем сокращения затрат, снижения себестоимости услуг, возможность привлечения дополнительного акционерного капитала, стоимость привлечения дополнительного заемного капитала и др.).

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29 мая 2018 года (протокол № 1 от 01 июня 2018 г.) было принято решение не выплачивать (не объявлять) дивиденды по обыкновенным именованным акциям АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО по итогам 2017 года в связи с тем, что по итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2017 год АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО получен убыток.

VI. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Основными рисками Банка являются кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, операционный риск, рыночный риск, правовой риск, риск концентрации, а также репутационный риск. Основной задачей системы управления рисками является поддержание на приемлемом уровне

принимаемого Банком риска в соответствии с собственными стратегическими задачами при обязательном условии сохранения финансовой устойчивости. Политика Банка по управлению рисками включает в себя их оценку и мониторинг, контроль объема и концентрации для поддержания оптимального баланса между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций. Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом лучшей банковской практики, нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Органами, ответственными за оценку уровня принимаемых рисков в Банке, являются Кредитные комитеты, Правление и служба по управлению рисками. Функция оценки и анализа банковских рисков в Банке закреплена за службой управления рисками. Управление банковскими рисками осуществляется специальными коллегиальными органами в рамках своих компетенций.

В Банке назначен руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25 декабря 2017 г. № 4662-У.

В целях осуществления контроля за деятельностью Банка и наличием уровня банковского риска Советом директоров Банка ежегодно при принятии Бизнес-плана Банка на новый финансовый год устанавливаются значения уровня основных банковских рисков, размер оценки уровня риска («низкий», «средний», «высокий»), а также целевой уровень показателей для оценки склонности к риску.

С целью модернизации существующих методик управления рисками Банком на регулярной основе осуществляется SWOT – анализ, производится регулярный мониторинг изменений и дополнений, вносимых в правовые акты, анализ сложившейся судебной и административной практик, проводится мониторинг рынков, на которых Банк осуществляет свою деятельность, изменений потребностей клиентов и конкурентной среды. На основе проведенного анализа Правление Банка представляет Совету директоров Банка предложения по изменению действующих методик и внедрению новых методов управления рисками. На основе данных предложений происходит изменение внутренних документов Банка по управлению рисками.

В рамках системы управления рисками в Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В 2018 году были усовершенствованы и утверждены Советом директоров Банка внутренние документы по управлению рисками, установлению лимитов и проведению стресс-тестирования.

В соответствии с требованиями Политики АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО по управлению рисками Банком в 2018 году осуществлялась оценка существующих банковских рисков, проводилось стресс-тестирование основных банковских рисков. Отчет о текущем уровне банковских рисков и оценке достаточности капитала ежемесячно рассматривался на заседаниях Правления Банка. Вопросы о сложившемся уровне банковского риска, эффективности функционирования системы оценки и управления банковскими рисками в течение 2018 года регулярно рассматривались на заседаниях Совета директоров Банка.

Кредитный риск

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса наиболее существенным риском, которому подвержена деятельность Банка, является кредитный риск, связанный с вероятностью возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условием договора.

Банк идентифицирует кредитный риск по всем видам ссудных и приравненных к ним операций, иным балансовым активам и внебалансовым требованиям.

В Банке организована централизованная система управления кредитным риском. Методологические основы и принципы организации управления кредитным риском определены в Положении об управлении кредитным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, утвержденном Советом директоров Банка.

Банк применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- идентификация, анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- минимизация кредитного риска при структурировании сделок и принятии обеспечения;
- мониторинг кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь;
- планирование уровня кредитного риска.

Принятие решений по вопросам принятия кредитного риска осуществляется коллегиальными органами – Кредитными комитетами Банка и Правлением Банка.

Практическая деятельность Банка по управлению кредитным риском основывается преимущественно на стандартных методах, сочетающих количественные и качественные элементы

оценки. Количественное ограничение кредитного риска реализуется через систему лимитов, обеспечивающую условия для диверсификации принимаемых кредитных рисков.

Действующая в Банке система включает лимиты в отношении отдельных заемщиков, групп заемщиков в разрезе кредитных продуктов и срочности операций.

Важным элементом управления кредитным риском является регулярный анализ способности действующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также изменение в случае необходимости величины лимитов кредитования. Минимизация принимаемого кредитного риска осуществляется путем формирования надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков, и поручительств платежеспособных компаний и физических лиц.

Кредитный процесс в Банке строится на основе Кредитной политики, утвержденной Правлением Банка. Предоставление и сопровождение кредитов осуществляется по единым стандартам, установленным внутриванковскими нормативными документами. Банк осуществляет оценку и отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. При формировании резервов по ссудам физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей Банком применяется подход, согласно которому незначительные по величине и соответствующие признакам однородности ссуды группируются в портфели. В иных случаях оценка кредитного риска в целях формирования резервов осуществляется на индивидуальной основе.

Особое внимание уделяется мониторингу и контролю концентрации кредитного риска. Систематически осуществляется анализ рисков в отношении крупнейших корпоративных заемщиков и банков-контрагентов, о результатах анализа своевременно информируются Кредитные комитеты и Правление Банка.

Основные принципы и условия кредитования корпоративных клиентов Банка в 2018 году оставались неизменными: преимущество отдавалось корпоративным клиентам с надежной репутацией и положительной кредитной историей, устойчивым финансовым состоянием и безусловной платежеспособностью. В рамках отраслевого анализа, осуществляемого ежемесячно, Банк выделяет для себя приоритетные отрасли.

В розничном сегменте кредитования Банк ориентируется на клиентов с подтвержденными и стабильными доходами. В их число традиционно входят участники зарплатных проектов и корпоративных программ, сотрудники бюджетных предприятий, а также клиенты, имеющие положительную кредитную историю.

Уровень концентрации кредитного портфеля Банк оценивает как умеренный. В Банке осуществляется постоянный контроль за максимальным размером риска как на одного заемщика, так и на группу связанных заемщиков, а также на группу лиц, связанных с Банком.

В целях снижения принимаемого кредитного риска Банк использует обеспечение при заключении кредитных сделок. В течение срока залоговой сделки Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового имущества, в рамках которого оценивается изменение его текущей стоимости. Мониторинг фактического состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации и путем выезда на место нахождения имущества. Дополнительной мерой снижения кредитного риска является требование страхования предметов залога.

Планы Банка в отношении повышения качества управления кредитными рисками направлены на дальнейшее совершенствование действующей методологии оценки и управления кредитным риском в соответствии с требованиями Базельского соглашения и ведущими мировыми практиками.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по сроку (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В Банке разделяется управление рисками ежедневной и перспективной ликвидности. Управление ежедневной ликвидностью — основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами. Она заключается в определении и поддержании денежного остатка, минимально необходимого для обеспечения расчетов в наличной/безналичной форме. Система управления ликвидностью Банка на различную временную перспективу (краткосрочную, текущую, долгосрочную) производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств. Основной задачей управления перспективной ликвидностью являются разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и

пассивами, направленными на поддержание платежеспособности Банка, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. С целью оптимизации рисков ликвидности и создания необходимого запаса ликвидности Банк постоянно поддерживает часть своих активов в высоколиквидной форме.

Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов. Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования в условиях текущей финансовой ситуации.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, а на случаи чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, позволяющих в сравнительно короткий период вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

Процентный риск

Процентный риск (риск процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции, увеличивается стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности.

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов Банка анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, а также рассматриваются различные сценарии изменения уровня процентных ставок.

С целью оптимизации процентного риска осуществлялся на постоянной основе анализ степени согласованности сроков и ставок привлечения и размещения денежных средств.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями, изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях управления операционным риском в Банке реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение. Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска.

Ключевыми механизмами ограничения операционных рисков являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций (лимиты на проведение отдельного вида операций, индивидуальные лимиты на проведение операций отдельными сотрудниками и т. д.);
- автоматизация проведения банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка;
- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации.

Разработанная Банком система управления операционными рисками позволяет поддерживать этот вид риска на приемлемом уровне.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Финансовый результат Банка зависит от изменения таких рыночных факторов, как котировки ценных бумаг, обменные курсы и рыночные процентные ставки.

Под рыночными рисками Банк понимает совокупность фондового, валютного, процентного и товарного риска.

Фондовый (ценовой) риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости котируемых долевых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, потери по которым в значительной степени определяются волатильностью на фондовом рынке.

Валютный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения курсов иностранных валют.

Процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Товарный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости товаров.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка. Процесс управления рыночным риском является неотъемлемой частью общей системы управления риском в Банке.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать принимаемые Банком риски, измерять их и принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Процесс управления рыночными рисками в Банке включает в себя:

- идентификацию и анализ рыночных рисков при установлении лимитов и при согласовании всех внутренних нормативных документов;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами, а также с производными финансовыми инструментами происходит с учетом рыночных рисков – факторов;
- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов условиям текущей рыночной ситуации;
- регулярный контроль установленных лимитов на всех уровнях управления;
- разработка и совершенствование методологии в области управления рыночными рисками.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа, как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины.

Основной способ минимизации рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности понесения Банком финансовых убытков в размерах, не оказывающих существенное влияние на его ликвидность или финансовую устойчивость.

В рамках управления рыночными рисками в Банке разработаны меры по контролю и снижению рисков таким образом, чтобы уровень указанных рисков оставался в допустимых пределах и, тем самым, не оказывал существенного влияния на финансовую устойчивость, качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банков, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Банк соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров.

Банк предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Банк проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка. Банк предпринимает все необходимые меры для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Вся претензионно-исковая работа Банка ведется в рабочем порядке.

Разработанная в Банке система управления правовым риском, проведение постоянного мониторинга уровня правовых рисков позволяет быстро и адекватно реагировать на выявляемые случаи реализации правового риска и поддерживать этот вид риска на приемлемом уровне.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации кредитной организации - риск возникновения у кредитной

организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Основным методом минимизации риска потери деловой репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение норм действующего законодательства и норм деловой этики.

С целью поддержания устойчивой деловой репутации Банк формирует позитивное представление о качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Разработанная система управления репутационным риском позволяет поддерживать его на приемлемом уровне.

Стратегический риск

Стратегический риск – угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Стратегия Банка формируется на долгосрочный период (до 5 лет) с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса, задает приоритетные направления деятельности Банка с точки зрения достигаемых результатов и необходимых ресурсов. Стратегия Банка утверждается Советом директоров.

Развитие Банка в среднесрочной перспективе определяется в утверждаемом Советом директоров Бизнес-плане Банка.

Система оценки стратегического риска включает анализ выполнения запланированных показателей и отклонений в развитии деятельности Банка по сравнению с утвержденными значениями, а также подготовку предложения о внесении коррективов в соответствующие разделы Стратегии развития Банка. Отчет о выполнении запланированных показателей Правление Банка представляет на рассмотрение и утверждение Совета директоров Банка ежеквартально.

Риск концентрации

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 его способности продолжать свою деятельность.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления риском концентрации:

- разделение полномочий и ответственности по управлению риском концентрации между руководящими органами и подразделениями;

- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень риска концентрации и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;

- стресс-тест негативных вариантов наступления случаев риска, оценка системы реагирования на данный риск;

- совершенствование механизмов и методов управления риском концентрации.

В целях выявления и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков и степень диверсификации портфелей Банка. Показатели риска концентрации используются в рамках процедур управления значимыми рисками Банка.

VII. Перечень совершенных Банком в 2018 году крупных сделок и сделок с заинтересованностью

В 2018 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными, Банком не совершались.

В 2018 году Банком были совершены следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность:

№	Заинтересованное лицо по сделке	Существенные условия сделки	Орган управления Банка, принявший решение о согласии на совершение или последующем одобрении сделки
1.	Доронин Сергей Юрьевич (член Правления Банка)	<p>Кредитный договор № 3660-2018-(1) от «22» июня 2018 года (далее – Кредитный договор) между АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее - Банк) и Дорониным Сергеем Юрьевичем (далее – Заемщик), предусматривающего выдачу Банком кредита Заемщику на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумма кредита: 800 000 (Восемьсот тысяч) рублей; - срок кредита: на 60 (Шестьдесят) месяцев, по «22» июня 2023 года; - процентная ставка, процента годовых: 11 (Одиннадцать); - порядок погашения кредита: ежемесячно равными долями, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее 10-го числа месяца, следующего за платежным месяцем. Последний платеж производится не позднее даты окончания срока кредита. <p>Платежным месяцем является период с первого по последнее число календарного месяца (включая период со дня следующего за днем выдачи кредита по последнее число месяца выдачи кредита), за который Заемщиком осуществляются платежи по погашению кредита, по уплате процентов.</p> <p>Порядок уплаты процентов: ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее 10-го числа месяца, следующего за платежным, и одновременно с погашением кредита.</p> <ul style="list-style-type: none"> - пени: 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательства (при этом проценты не начисляются на сумму кредита за соответствующий период нарушения обязательств) за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной Кредитным договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно). - целевое использование кредита: на цели личного потребления. 	Совет директоров (протокол №07 от 24.07.2018)
2.	Доронин Сергей Юрьевич (член Правления Банка)	<p>Договор предоставления овердрафта по дебетовой карте №0066/ОВСБ-2018-(1) от «15» октября 2018 года (далее – Кредитный договор) между АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее - Банк) и Дорониным Сергеем Юрьевичем (далее – Заемщик), предусматривающего открытие</p>	Совет директоров (протокол №14 от 13.11.2018)

		<p>Банком Заемщику лимита овердрафта на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумма лимита: 380 000 (Триста восемьдесят тысяч) рублей; - срок кредита: 60 (Шестьдесят месяцев) с даты заключения договора предоставления овердрафта по дебетовой карте; - процентная ставка, процентов годовых: 13,0 (Тринадцать); - порядок погашения кредита: ежемесячный минимальный платеж составляет 10% от остатка задолженности по кредитам, предоставленным в пределах лимита овердрафта, и сумму начисленных процентов за истекший платежный период по кредитам, предоставленным в пределах лимита овердрафта. Платежным периодом является период с 01 по 05 число каждого месяца; - пени: 0,5% за несвоевременное погашение задолженности Банку, в процентах за каждый день просрочки. 	
3.	<p>Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка, являющийся генеральным директором и членом Совета директоров АО «ВИК» (стороны по сделке));</p> <p>Григорьев Сергей Вениаминович (на момент совершения сделки член Совета директоров Банка, являющийся членом Совета директоров АО «ВИК» (стороны по сделке));</p> <p>Михайлов Игорь Викторович (на момент совершения сделки член Совета директоров Банка, являющийся членом Совета директоров АО «ВИК» (стороны по сделке)).</p>	<p>Сделка по совершению АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО продажи АО «Волжская инвестиционная компания» иностранной валюты в сумме 5 333,70 (пять тысяч триста тридцать три целых семьдесят сотых) долларов США по курсу 63,15 рубля за один доллар США.</p>	<p>Совет директоров (протокол №14 от 13.11.2018)</p>
4.	<p>Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка, являющийся генеральным директором и членом Совета директоров Акционерного общества «Волжская Инвестиционная Компания» (стороны по сделке)).</p>	<p>Сделка по совершению АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО продажи АО «Волжская инвестиционная компания» иностранной валюты в сумме 1 039,7 (одна тысяча тридцать девять целых семь десятых) долларов США по курсу 66,36 рубля за один доллар США.</p>	<p>Совет директоров (протокол №2 от 05.02.2019)</p>
5.	<p>Тахоев Алан Казбекович (член</p>	<p>Сделка по совершению АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО продажи АО</p>	<p>Совет директоров (протокол №2 от</p>

	Совета директоров Банка, являющийся генеральным директором и членом Совета директоров Акционерного общества «Волжская Инвестиционная Компания» (стороны по сделке)).	«Волжская инвестиционная компания» иностранной валюты в сумме 4 367,13 (четыре тысячи триста шестьдесят семь целых тринадцать сотых) долларов США по курсу 66,09 рубля за один доллар США.	05.02.2019)
6.	Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка, являющийся генеральным директором и членом Совета директоров Акционерного общества «Волжская Инвестиционная Компания» (стороны по сделке)).	Сделка покупки иностранной валюты в сумме 5 406,55 (пять тысяч четыреста шесть целых пятьдесят пять сотых) долларов США между АО «Волжская инвестиционная компания» и АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.	Совет директоров (протокол №4 от 10.04.2019)
7.	Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка, являющийся генеральным директором и членом Совета директоров Акционерного общества «Волжская Инвестиционная Компания» (стороны по сделке)).	Сделка продажи иностранной валюты в сумме 5 298,77 (пять тысяч двести девяносто восемь целых семьдесят семь сотых) долларов США между АО «Волжская инвестиционная компания» и АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.	Совет директоров (протокол №4 от 10.04.2019)

VIII. Структура акционерного капитала

Уставный капитал Банка состоит из 3 600 264 штук обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номинальной стоимостью 100 рублей, приобретенных акционерами. Уставный капитал оплачен полностью.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка нет размещенных привилегированных акций.

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года являлись 423 лица, в том числе: Чувашская Республика в лице Министерства юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики, юридические и физические лица.

Акционерами, владеющими более 5% акций Банка, по состоянию на 31 декабря 2018 года являлись:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале Банка
Акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания»	46,6%
Чувашская Республика в лице Министерства юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики	36,29%
Общество с ограниченной ответственностью «Ресурсмаркет»	5,52%

10 декабря 2018 года Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО – акций обыкновенных именных бездокументарных, общее количество размещенных акций составило 172 887 штук. До регистрации указанного отчета уставный капитал Банка составлял 3 427 377 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, доли акционеров, владеющих более 5% акций Банка, в уставном капитале Банка составляли: Акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» - 48,95%,

Чувашская Республика в лице Министерства юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики – 38,13%, Общество с ограниченной ответственностью «Ресурсмаркет» - 5,79%.

19 ноября 2018 года Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрированы решение о выпуске и проспект ценных бумаг – акций привилегированных конвертируемых именных бездокументарных. В составе выпуска подлежат размещению путем открытой подписки 1 140 000 штук привилегированных конвертируемых именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. По состоянию на 31 декабря 2018 года размещение указанных акций Банком не производилось.

Сведения о владельцах Банка, а также информация о составе и размере участия акционеров Банка, владеющих не менее чем 1 процентом его уставного капитала, размещена на сайте Банка России в сети Интернет. Структура собственности Банка, представленная в указанном Интернет-источнике в виде схемы взаимосвязей и списка лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, содержит информацию о крупнейших акционерах, владеющих акциями Банка, и доступна неограниченному кругу лиц.

IX. Корпоративное управление

В 2018 году проведено 4 Общих собрания акционеров Банка – годовое и 3 внеочередных.

На внеочередных Общих собраниях акционеров Банка были рассмотрены следующие вопросы:

- 1) Досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.
- 2) Избрание членов Совета директоров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.
- 3) Внесение изменений в Устав АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.
- 4) Утверждение Бизнес-плана АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО на 2019-2020 годы.
- 5) Утверждение Устава АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО в новой редакции.
- 6) О признании утратившим силу «Положения о счетной комиссии АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО».

За отчетный год состоялось 8 очных и 8 заочных заседания Совета директоров, на которых рассматривались вопросы по актуальным направлениям банковской деятельности. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и работой его исполнительных органов осуществлялся Советом директоров на плановой, систематической основе. Советом директоров Банка ежеквартально рассматривались Отчеты Правления о выполнении Бизнес-плана Банка, при этом Совет директоров ставил своей основной задачей контролировать сохранение на высоком уровне показателей, характеризующих стабильность работы Банка. На заседаниях Совета директоров на постоянной основе также заслушивались отчеты Службы внутреннего аудита о результатах проверок деятельности Банка и отчеты Контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе.

Совет директоров в отчетном году активно использовал свои полномочия для решения вопросов стратегии бизнеса и управления рисками, финансовой устойчивости и корпоративного управления, осуществлял эффективный контроль за деятельностью исполнительных органов и т.д.

Значительное внимание Совет директоров уделил совершенствованию внутренних документов Банка. В течение 2018 года Советом директоров были утверждены:

- Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;
- Политика АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО по управлению рисками (редакция №4);
- Положение об управлении кредитным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №5);
- Положение об управлении правовым риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №5);
- Положение об управлении операционным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №5);
- Положение об управлении процентным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №4);
- Изменения №1 в Положение о проведении стресс-тестирования в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №2);
- Изменения №1 в Положение об управлении риском потери деловой репутации АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №3);
- Изменения №1 в Методику оценки рисков, связанных с предоставлением электронных средств платежа в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №3);
- Изменения №1 в Положение об управлении риском концентрации в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;
- Изменения №1 в Положение о стратегии управления риском ликвидности в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №3);
- Изменения №1 в Положение об управлении рыночным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №4).

Кроме того, Советом директоров утверждена Стратегия развития АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО на период до 2021 года.

По решению Совета директоров были открыты два новых внутренних структурных подразделения в г. Москва - операционная касса вне кассового узла «На Фрунзенской» и операционная касса вне кассового узла «На Белорусской».

Советом директоров утверждено решение о дополнительном выпуске акций АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО – обыкновенных именных бездокументарных. По итогам реализации мероприятий по эмиссии общее количество размещенных акций составило 172 887 штук, номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

В соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в составе Совета директоров Банка утвержден член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в Банке, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. В течение 2018 года член Совета директоров Банка, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда проводил оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, осуществлял подготовку материалов для рассмотрения Советом директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Под руководством Совета директоров была продолжена работа по оказанию Банком благотворительной помощи. Ежегодно Совет директоров Банка утверждает фонд благотворительности (спонсорства). В отчетном году из средств данного фонда были профинансированы программы по поддержке спорта и оздоровления общества, социально-культурные проекты.

На заседаниях Правления Банка определялись приоритеты и принимались решения в сфере финансовой политики, управления активами и пассивами, предварительно рассматривались вопросы, выносимые на Совет директоров Банка. На регулярной основе заслушивались вопросы финансового планирования, развития Банка и отдельных направлений его деятельности, совершенствования банковских технологий и отчетности. Особое внимание уделялось анализу деятельности кредитующих и иных бизнес-подразделений.

Х. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Банк строит свою деятельность исходя из принципов корпоративного управления, закрепленных в Кодексе корпоративного управления, одобренного Банком России 10 апреля 2014 года (далее - Кодекс корпоративного управления). В 2018 году Банк продолжил процесс развития и совершенствования системы корпоративного управления и повышения прозрачности бизнеса.

Банк стремится обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком. Система и практика корпоративного управления, реализуемая Банком, обеспечивает равенство условий для всех акционеров – владельцев обыкновенных именных акций Банка, включая миноритарных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка. Банк нацелен на максимально полное соблюдение принципов Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России. Принципы корпоративного управления, которым следует Банк, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и призваны способствовать эффективной деятельности, увеличению стоимости активов, снижению рисков, поддержанию финансовой стабильности, инвестиционной привлекательности и прибыльности Банка.

Созданная в Банке система корпоративного управления обеспечивает всем акционерам и иным заинтересованным лицам открытый доступ к полной и достоверной информации о деятельности Банка, что позволяет им принимать сбалансированные инвестиционные решения. Безусловное соблюдение принципов, заложенных в основу Кодекса корпоративного управления, является для Банка одним из приоритетов дальнейшего развития системы корпоративного управления.

В своей деятельности Банк стремится максимально учитывать лучшую мировую практику в области корпоративного управления и следовать принципам, закрепленным в Кодексе корпоративного управления. В Уставе Банка и внутренних документах четко определены компетенция и функции Совета директоров Банка и разграничены компетенции Совета директоров, исполнительных органов и Общего собрания акционеров.

Корпоративное управление Банка – это система взаимоотношений между акционерами, членами Совета директоров, органами контроля и исполнительными органами Банка, работниками, контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

В целях совершенствования системы корпоративного управления Банк руководствуется в своей деятельности следующими основными принципами:

- гарантия прав и интересов акционеров;

- эффективное управление, в том числе разграничение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета директоров и Правления Банка;

- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка, определение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией;

- построение сбалансированной системы взаимоотношений и предотвращение конфликта интересов между акционерами, членами Совета директоров и Правлением Банка, работниками, клиентами и контрагентами;

- прозрачность структуры собственности;

- определение порядка и контроль раскрытия полной и достоверной информации о Банке;

- равное отношение ко всем акционерам Банка, а также возможность получения эффективной защиты в случае нарушения их прав;

- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

- определение и разработка Советом директоров политики по управлению рисками, а также ее пересмотр на регулярной основе;

- социальная ответственность и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами;

- соблюдение законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка.

Банк реализует права акционеров, обеспечивая регистрацию их прав собственности, ведение и хранение реестра акционеров независимым регистратором, имеющим надлежащие технические средства и системы контроля, безупречную репутацию на рынке ценных бумаг.

Акционерам Банка обеспечены их права на участие в управлении, права на защиту собственности на акции, получение части прибыли. Проведение Общего собрания акционеров Банка организовано таким образом, чтобы участие акционеров не было сопряжено для них с большими материальными и временными затратами, а также обеспечивало равное отношение ко всем акционерам.

Банк гарантирует акционерам реализацию имеющегося у них права на регулярное и своевременное получение информации о своей деятельности в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении акциями. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права нацелен на безусловное выполнение установленных российским законодательством требований о раскрытии информации.

Руководствуясь интересами акционеров, кредиторов, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, Банк проводит постоянный мониторинг соответствия его деятельности положениям Кодекса корпоративного управления.

XI. Состав Совета директоров Банка

Совет директоров Банка действует на основании российского законодательства, Устава и Положения о Совете директоров.

В течение 2018 года в Совет директоров Банка входили:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы и наименование должности	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадле жащих обыкновенных акций Банка (%)
По состоянию на 31.12.2018					
Матюшкин Георгий Олегович – Председатель Совета директоров с 20.12.2018	1966	Высшее, Московский государственный институт им. М.В. Ломоносова, год окончания – 1988, специальность – правоведение; Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, год окончания – 2002, специальность – менеджмент.	05.08.2008 - 29.03.2017 - Министерство юстиции Российской Федерации - Уполномоченный Российской Федерации при Европейском Суде по правам человека – заместитель Министра; 15.08.2017 - 26.06.2018 - Акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» - Советник генерального директора; 27.08.2018 по настоящее время - МГИМО (У) МИД РФ – доцент; 07.12.2018 - 19.12.2018 – АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - член Совета директоров.	-	-

Федотова Наталья Станиславовна	1962	Высшее, Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, год окончания – 1984, специальность - планирование промышленности	20.04.2013 - по настоящее время – НО «Доверительный образовательный фонд» - Председатель Правления; 10.07.2015 - по настоящее время - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО Советник Председателя Правления (по совместительству); 30.05.2017 - по настоящее время - Открытое акционерное общество «Пятигорский завод «Импульс» - член Совета директоров; 29.06.2017 - по настоящее время - Акционерное общество «Вагонная ремонтная компания-1» - член Совета директоров; 25.04.2012 по настоящее время - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО – член Совета директоров; 29.05.2012 – 20.12.2018 - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО – председатель Совета директоров	-	-
Александров Станислав Витальевич – заместитель Председателя Совета директоров	1989	Высшее, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Казанский (Приволжский) федеральный университет», год окончания – 2011, специальность - юриспруденция.	13.05.2013 - 20.01.2014 - Общероссийская общественная организация «Ассоциация юристов России» - заместитель руководителя аппарата; 21.01.2014 - 02.12.2016 - Общероссийская общественная организация «Ассоциация юристов России» - руководитель аппарата; 03.12.2016 - по настоящее время - Общероссийская общественная организация «Ассоциация юристов России» - исполнительный директор – руководитель аппарата; 07.12.2018 - по настоящее время - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - член Совета директоров; 20.12.2018 - по настоящее время - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО – заместитель Председателя Совета директоров.	-	-
Ватковский Леонид Геннадьевич	1968	Высшее, Московский физико- технический институт, год окончания – 1991, специальность - прикладная математика и физика; Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова, год окончания – 2001, специальность - финансы и кредит.	18.04.2011 - 24.07.2017 - ООО «Компания корпоративного управления «Концерн «Тракторные заводы» - Исполнительный директор ЗАО «Комплексное обеспечение» - руководитель департамента обеспечения; 16.07.2018 - по настоящее время - Министерство экономического развития, промышленности и торговли Чувашской Республики - заместитель министра; 07.12.2018 - по настоящее время - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - член Совета директоров.	-	-
Комарова Инна Петровна	1964	Высшее, Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, год окончания – 1988, специальность - экономика промышленности.	11.12.2014 - по настоящее время - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - директор управления стратегического планирования; 09.12.2014 - по настоящее время - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО – член Совета директоров.	-	-

Лебедева Роза Петровна	1964	Высшее, Московский экономико- статистический институт, год окончания – 1989, специальность - статистика	19.06.2013 - 19.06.2018 - Секретариат Кабинета Министров Чувашской Республики - Заместитель руководителя; 20.06.2018 - по настоящее время - Министерство юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики - Заместитель министра юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики; 07.12.2018 - по настоящее время - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - член Совета директоров.	-	-
Морозова Людмила Петровна	1967	Высшее, Московский университет потребительской кооперации, год окончания – 1999, специальность - бухгалтерский учет и аудит.	09.07.2012 - 29.12.2012 - ОАО «Санаторно-курортный комплекс «Волжанка» - Заместитель главного бухгалтера; 25.07.2013 - 01.07.2014 - ООО «СпецФинПроект-Каскад» - Специалист по финансово- экономической работе; 01.07.2014 - по настоящее время - ООО «СпецФинПроект-Каскад» - директор по экономике и финансам; 11.01.2018 - по настоящее время - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО – член Совета директоров.	-	-
Смирнов Игорь Николаевич	1975	Высшее, Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, год окончания – 1998, специальность - бухгалтерский учет и аудит.	12.03.2013 - 10.12.2013 - Министерство финансов Чувашской Республики - заместитель начальника управления -заместитель главного бухгалтера Управления бюджетного учета и отчетности; 11.12.2013 - 02.06.2014 - Министерство финансов Чувашской Республики - заместитель министра - начальник Управления казначейства; 03.06.2014 - по настоящее время - Министерство финансов Чувашской Республики - начальник Управления казначейства; 07.12.2018 - по настоящее время - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - член Совета директоров.	-	-
Тахоев Алан Казбекович	1977	Высшее, Московская государственная юридическая академия, год окончания – 2000, специальность – юриспруденция; ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», год окончания - 2012, специальность - финансы и кредит.	13.11.2012 - по настоящее время - АО «Волжская Инвестиционная Компания» - генеральный директор; 21.12.2012 - по настоящее время - АО «Волжская Инвестиционная Компания» - член Совета директоров; с 14.10.2013 по настоящее время - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - советник Председателя Правления по связям с государственными органами власти (по совместительству); 22.12.2011 - по настоящее время - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - член Совета директоров.	-	-

В период с 01.01.2018 по 11.01.2018 в Совет директоров Банка входил:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы и наименование должности	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадле жащих обыкновенных акций Банка (%)
Васильев Андрей Геннадиевич	1970	Высшее, Юридическая академия МВД, год окончания – 1996, специальность - юрист правовед.	с 17.12.1999 - генеральный директор ООО «ЧОО «Агентство защиты капиталовложений»; с 02.09.2014 – член Совета директоров ООО «СпецФинПроект-Каскад»; с 11.06.2015 по 11.01.2018 - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - член Совета директоров.	-	-

В период с 01.01.2018 по 07.12.2018 в Совет директоров Банка входили:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы и наименование должности	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадле жащих обыкновенных акций Банка (%)
Гребнев Александр Данилович	1944	Высшее, Московский инженерно- физический институт, год окончания – 1968, специальность - вычислительные машины; Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово- банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ, год окончания – 1991, специальность - международные экономические отношения	с 05.04.2010 - Советник генерального директора по экономическим вопросам АО «Промсинтез»; с 30.04.2010 по 07.12.2018 - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - член Совета директоров.	-	-
Иванов Валерий Николаевич	1977	Высшее, Чувашский государственный университет им. Н.И. Ульянова, год окончания – 1999, специальность - бухгалтерский учет и аудит.	11.12.2013 по 17.08.2018 - заместитель министра финансов Чувашской Республики; с 21.12.2012 по 07.12.2018 – АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - член Совета директоров.	-	-

Моргутов Владимир Павлович	1953	Высшее, Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, год окончания – 1981, специальность международные экономические отношения.	с 01.10.2014 - Советник генерального директора цеха №18 АО «Промсинтез»; 20.10.2014 по 19.02.2019 - Советник Председателя Правления по развитию бизнеса АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (по совместительству); с 24.01.2014 по 07.12.2018 - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - член Совета директоров.	-	-
----------------------------	------	--	---	---	---

В период с 01.01.2018 по 29.05.2018 в Совет директоров Банка входили:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы и наименование должности	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Казарина Ольга Николаевна	1986	Высшее, ГОУ ВПО «Московский государственный университет технологий и управления», год окончания – 2007, специальность - бухгалтерский учет, анализ и аудит.	с 29.12.2017 по настоящее время – генеральный директор ГУП Чувашской Республики «Фармация» Минздрава Чувашии; с 29.06.2016 по 29.05.2018 - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - член Совета директоров.	-	-
Ланцова Ольга Константиновна	1977	Высшее, Московский авиационный институт (государственный технический университет), год окончания – 2002, специальность - экономика и управление на предприятии машиностроения, электроракетные двигатели и энергофизические установки.	с 02.12.2013 по 2018 - Заместитель министра экономического развития, промышленности и торговли Чувашской Республики; с 22.01.2014 по 29.05.2018 - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - член Совета директоров.	-	-

В период с 29.05.2018 по 07.12.2018 в Совет директоров Банка входили:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы и наименование должности	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Михайлов Игорь Викторович	1982	Высшее, Военный университет Министерства обороны Российской Федерации, год окончания – 2004, специальность - юриспруденция, специализация	20.05.2013 - 19.07.2017 - Министерство экономического развития, промышленности и торговли Чувашской Республики - начальник отдела правовой и кадровой политики 20.07.2017 - по настоящее время	-	-

		«прокурорско-следственная работа».	время - Министерство юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики - заместитель министра; с 29.05.2018 по 07.12.2018 - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - член Совета директоров.		
Григорьев Сергей Вениаминович	1968	Высшее, Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова, год окончания – 1992, специальность - электроснабжение (по отраслям), Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова, год окончания – 2000, специальность - мировая экономика	09.01.2013 - 06.10.2013 - ООО «Компания корпоративного управления «Концерн «Тракторные заводы» - руководитель направления дирекции по экспортным продажам; 07.10.2013 - 08.01.2014 - ООО «Компания корпоративного управления «Концерн «Тракторные заводы» - руководитель центра сопровождения по ПБЕ и СБЕ департамента зарубежных продаж; 09.01.2014 - 20.04.2015 - ООО «Компания корпоративного управления «Концерн «Тракторные заводы» - руководитель группы сопровождения продаж департамента экспортных продаж; 21.04.2015 - 23.10.2015 - ООО «Экоклинер» - ведущий менеджер по продажам коммерческого отдела 26.10.2015 - 15.05.2017 - Союз Торгово-промышленная палата Чувашской Республики - руководитель Центра сертификации профессиональных квалификаций, руководитель Центра внешнеэкономической деятельности (по совместительству); 16.05.2017 - по настоящее время - Министерство экономического развития, промышленности и торговли Чувашской Республики - заместитель министра; с 29.05.2018 по 07.12.2018 - АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО - член Совета директоров.	-	-

В течение 2018 года членами Совета директоров Банка сделки с акциями Банка не совершались.

XII. Состав исполнительных органов Банка

В соответствии с Уставом Банка исполнительными органами Банка являются:

- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Председатель Правления Банка

Избрание Председателя Правления Банка, прекращение его полномочий осуществляется Советом директоров Банка.

Председатель Правления Банка подотчетен Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

В течение 2018 года на основании решения Совета директоров Банка от 30.09.2016 (Протокол №10 от 30.09.2016) исполнение обязанностей Председателя Правления Банка было возложено на Первого заместителя Председателя Правления Банка Фарбер Инну Владимировну:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Должности в иных организациях	Дата возложения обязанностей единоличного исполнительно го органа Банка	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадле жащих обыкновенн ых акций Банка (%)
Фарбер Инна Владимировна	1982	Высшее, Московский университет потребительской кооперации, год окончания – 2004, специальность - юриспруденция	-	04.10.2016	-	-

Правление Банка

Правление Банка – постоянно действующий коллегиальный исполнительный орган управления Банка.

Деятельность Правления Банка регулируется Уставом Банка и Положением о Правлении Банка.

Определение количественного состава Правления Банка, избрание членов Правления Банка, прекращение их полномочий осуществляется Советом директоров Банка.

К компетенции Правления относится решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Банка, требующих коллегиального одобрения.

В течение 2018 года в состав Правления Банка входили:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы и наименование должности	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадле жащих обыкновен ных акций Банка (%)
Фарбер Инна Владимировна	1982	Высшее, в 2004 году окончила Московский университет потребительской кооперации по специальности юриспруденция	18.03.2014 - 03.02.2015 - Заместитель Председателя Правления АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО; с 04.02.2015 по настоящее время - Первый заместитель Председателя Правления АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО; с 04.10.2016 по настоящее время – И.о. Председателя Правления АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	-	-
Игнатъева Наталья Антониновна	1970	Высшее, в 1994 году окончила Марийский политехнический институт им. А.М. Горького по специальности экономика и управление в отрасли химико-лесного комплекса	с 24.05.2011 по 14.01.2018 - главный бухгалтер АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО; с 15.01.2018 по настоящее время – Заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	-	-
Доронин Сергей Юрьевич	1975	Высшее, в 2001 году окончил Московский государственный	28.07.2014 - 01.04.2015 - руководитель сектора – ответственный сотрудник	-	-

		социальный университет по специальности финансы и кредит	сектора по финансовому мониторингу АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО; 02.04.2015 - 05.06.2018 - руководитель службы внутреннего контроля АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО; 06.06.2018 - по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.		
Теллин Евгений Ардалионович	1982	Высшее, в 2004 году окончил Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова по специальности мировая экономика	с 11.02.2014 по настоящее время - директор управления кредитования и инвестиций АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	-	-
Осипов Антон Владимирович	1985	Высшее, в 2007 году окончил Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова по специальности финансы и кредит, в 2013 году окончил Чебоксарский кооперативный институт Российского университета кооперации по специальности юриспруденция	26.06.2014 -26.07.2015 - руководитель Дополнительного офиса № 5 в г. Чебоксары АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО 27.07.2015 - по настоящее время - директор управления кредитования частных клиентов АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	0,000028	0,000028

В период с 01.01.2018 по 04.05.2018 в состав Правления Банка входил также:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы и наименование должности	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Еськов Николай Николаевич	1965	Высшее, в 2002 году окончил Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана по специальности экономика и управление на предприятии (по отраслям)	22.08.2014 - 04.05.2018 - Заместитель Председателя Правления АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	-	-

В течение 2018 года членами Правления Банка сделки с акциями Банка не совершались.

XIII. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и компенсации расходов, размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченного членам органов управления Банка в 2018 году

В соответствии с Положением Банка об оплате труда в Банке предусмотрены следующие виды затрат на оплату труда:

1. Выплаты заработной платы за фактически выполненную работу, исчисленные исходя из должностных окладов в соответствии с утвержденным штатным расписанием.
2. Выплаты стимулирующего характера: премии за месяц, квартал, за производственные результаты, вознаграждения по итогам работы за год.

3. Выплаты компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе: надбавки и доплаты к окладам за совмещение профессий и т.д., осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Прочие выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации (Оплата очередных и дополнительных отпусков, компенсация за неиспользованный отпуск, компенсации при увольнении, оплата учебных отпусков, доплаты за работы в выходные дни, за замещение и прочее).

Оплата труда работников Банка осуществляется на основе должностных окладов, устанавливаемых в соответствии со штатным расписанием. Размеры должностных окладов дифференцируются по категориям персонала (руководящие работники, специалисты, служащие).

В Банке применяется единая система поощрения руководящих работников, специалистов и служащих. Эта система включает в себя следующие виды поощрения.

- 1) Премирование работников ежемесячно, ежеквартально, за производственные результаты работы;
- 2) Вознаграждение за общие результаты работы Банка, по итогам работы за год;
- 3) Разовые премии конкретным работникам за выполнение особо важной работы;
- 4) Разовые премии (памятные подарки) работникам (независимо от занимаемой должности), в связи с их юбилейными датами, разовые выплаты к праздникам.

Система оплаты труда в Банке приведена в соответствии с нормативными документами Банка России по оплате труда.

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты принимается уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, отражающих в себе работу каждого структурного подразделения и каждого работника с тем, чтобы указанные структурные подразделения несли ответственность за достижение ими высоких производственных результатов.

Общий (годовой) фонд премирования Банка в целом определяется исходя из финансовых возможностей Банка.

По решению Общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Общая сумма таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров. Вознаграждение членам Совета директоров выплачивается на основании решения Общего собрания акционеров по итогам работы Банка за год.

Размер всех видов вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров Банка в 2018 году, составляет девять миллионов триста восемьдесят три тысячи пятьсот десять рублей тридцать девять копеек, в том числе: заработная плата членов Совета директоров, являвшихся работниками Банка, составляет четыре миллиона двести двадцать три тысячи шестьсот тридцать шесть рублей тридцать девять копеек, премии членов Совета директоров, являвшихся работниками Банка, составляют пять миллионов сто пятьдесят девять тысяч восемьсот семьдесят четыре рубля, размер выплаченного вознаграждения членам Совета директоров Банка, в связи с исполнением ими своих обязанностей, по решению годового Общего собрания акционеров Банка от 29.05.2018 (Протокол от 01.06.2018 №1), составляет сто сорок тысяч рублей.

Размер всех видов вознаграждений, выплаченных членам Правления Банка в 2018 году, составляет двадцать четыре миллиона четыреста двадцать три тысячи пятьсот шесть рублей семьдесят три копейки, в том числе: заработная плата составляет восемь миллионов пятьсот восемьдесят семь тысяч восемьсот шестьдесят рублей восемьдесят шесть копеек, премии составляют четырнадцать миллионов триста девяносто пять тысяч пятьсот семьдесят три рубля шестьдесят копеек, выходное пособие составляет один миллион четыреста сорок тысяч семьдесят два рубля двадцать семь копеек.

XIV. Объемы потребляемых энергетических ресурсов

Банком в 2018 году были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

- Тепловая энергия – 682 тыс. руб., 441 Гкал;
- Электрическая энергия – 2246 тыс. руб., 462887 кВт/ч;
- Газ природный – 113 тыс. руб.; 14 533 м³;
- Водоснабжение – 84 тыс. руб.; 3 172 м.куб.;
- Бензин автомобильный – 1 064 тыс. руб., 30 тыс. литров;
- Топливо дизельное – 711 тыс. руб., 19 тыс. литров.

XV. Дополнительная информация для акционеров

Сведения об аудиторской организации АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

В целях проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной как по российским, так и по международным стандартам, Банк привлекает независимую аудиторскую организацию. Банком 12 апреля 2016 года был проведен открытый конкурс по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО за 2016 год, 2017 год, 2018 год.

В результате оценки и сопоставления заявок на участие в конкурсе заявке ООО «Листик и Партнеры» был присвоен первый номер и данная организация признана победителем конкурса. С ООО «Листик и Партнеры» в соответствии с конкурсной документацией заключен договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, 2017 год, 2018 год, подготовленной в

соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Листик и Партнеры»
ИНН	7447032686
ОГРН	1027402317920
Место нахождения	454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В
Номер телефона и факса	Тел. (351) 266-99-86; Факс (351) 266-99-86
Адрес электронной почты	info@uba.ru, admin@uba.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация Банка: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ 11606060856).

Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Реестр»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Реестр»
Место нахождения	129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д. 20, стр.1
Адрес для направления почтовой корреспонденции	129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1
Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Номер 045-13960-000001, дата выдачи - 13 сентября 2002 года, орган, выдавший лицензию – ФКЦБ России, без ограничения срока действия
ИНН	7704028206
ОГРН	1027700047275
Телефон	(495) 617-01-01
Дата утверждения Советом директоров Банка регистратора, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка	27.01.2011
Дата заключения договора на ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг	31.01.2011

По вопросам выплаты начисленных дивидендов обращаться по адресу: 428018, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3, 6 этаж, каб. 604. Контактный телефон: 8 (8352) 309-325.

И.о. Председателя Правления

И.В. Фарбер