

УТВЕРЖДЕН:  
Годовым Общим собранием акционеров  
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО  
«15» июня 2017 г.

Протокол №1 от «19» июня 2017 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:  
Советом директоров  
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО  
«26» апреля 2017 г.

Протокол №04 от «02» мая 2017 г.

ДОСТОВЕРНОСТЬ ОТЧЕТА ПОДТВЕРЖДЕНА:  
Ревизионной комиссией  
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Заключение от «24» апреля 2017 г.

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**  
**«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»**  
**(Публичное акционерное общество)**  
**за 2016 год**

г. Чебоксары

2017 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 2017 год
- V. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка
- VI. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка
- VII. Перечень совершенных Банком в 2016 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 2016 году
- XIV. Объемы потребляемых энергетических ресурсов
- XV. Дополнительная информация для акционеров

## **I. Положение Банка в отрасли**

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

Банк имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации за №1280 на проведение банковских операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской и брокерской деятельности.

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 01.01.2017 Банк имеет 15 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.

С марта 2015 года начал функционировать филиал Банка 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.;
- эмитентом и эквайером пластиковых карт платежной системы NCC;
- 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. 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.

На сегодняшний день АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО является абсолютным лидером среди самостоятельных банков Чувашской Республики.

В Чувашской Республике на 01.01.2017 действуют 3 кредитные организации, зарегистрированные на территории республики, 4 филиала инорегиональных банков, 78 операционных офисов и 250 прочих внутренних структурных подразделений банков. За 2016 год доля средств клиентов Банка в общем объеме средств клиентов по республике снизилась на 0,8 процентных пункта, составив 4,3%, в том числе: доля средств населения снизилась на 0,6 п.п., составив 3,9%, доля средств на расчетных и текущих счетах снизилась с 5,9% до 5,3%, доля на рынке привлечения средств в депозиты юридических лиц – с 6,5% до 6,0%. Доля Банка по предоставленным кредитам за 2016 год снизилась на 0,2 п.п. и составила 3,1%. При этом по кредитам населения доля снизилась на 0,2 п.п., составив 3,2%, по кредитам юридических лиц – возросла на 0,2 п.п., до 2,3%.

В 2016 году экономика Российской Федерации находилась в режиме стагнации, в то же время влияние на экономику внешнеэкономических факторов несколько снизилось в результате действия протекционистской экономической политики. Среднегодовые цены на продукцию российского экспорта колебались незначительно и разнонаправлено, к концу года цены на энергоресурсы возросли, что способствовало укреплению рубля.

Уровень инфляции в 2016 году зафиксирован на минимальном за последние годы уровне. Однако в истекшем году отмечается и незначительное снижение реальных доходов населения. Неопределенность перспектив экономики и высокие процентные ставки способствовали стагнации экономики и сохранению низкой инвестиционной активности.

Банк России в течение года снизил ключевую ставку незначительно с 11% до 10%, несмотря на низкий уровень инфляционных ожиданий.

## **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, увеличение ресурсной базы, дальнейшее развитие клиентской базы, улучшение качества обслуживания клиентов, увеличение

капитала Банка, кредитование реального сектора экономики Чувашской Республики, активное участие в выполнении программ Правительства Чувашской Республики.

В 2016 году основными приоритетными направлениями деятельности Банка были определены:

- обеспечение ликвидности и платежеспособности Банка на фоне кризисных явлений в экономике и банковской сфере;
- поддержание сбалансированного кредитного портфеля;
- реализация эффективных мероприятий по снижению проблемной задолженности клиентов в целях улучшения качества кредитного портфеля;
- доведение уровня резервов на возможные потери по ссудам до адекватной, приемлемой рискам величины;
- развитие филиальной сети и продвижение деятельности Банка за пределы Чувашской Республики, итогом чего стало открытие кредитно-кассового офиса в г. Санкт-Петербург;
- расширение и модернизация спектра активных и пассивных операций, проводимых Банком, а также активизация используемых и внедрение новых комиссионных операций;
- существенное снижение стоимости привлеченных ресурсов Банка;
- увеличение непроцентной составляющей в структуре доходов Банка;
- совершенствование комплексной системы управления рисками, поддержание ее на уровне, адекватном проводимым Банком операциям;
- безусловное выполнение нормативов, установленных Банком России;
- укрепление материальной базы Банка.

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

В 2016 году Банк продолжил работу по увеличению клиентской базы путем привлечения на обслуживание новых клиентов и расширению 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.). 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 течение 2016 года замедлился рост вкладов физических лиц в Банке. Следуя политике снижения стоимости привлечения ресурсов, основные усилия Банка были направлены на увеличение объема ресурсов, привлеченных от корпоративных клиентов. Средства, привлеченные от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, за прошедший год увеличились на 13,5% и составили 1 805,3 млн. руб. В результате Банк в 2016 году смог полностью преодолеть негативное влияние роста стоимости фондирования, наблюдавшегося в конце 2014 – начале 2015 годов. В итоге снижение стоимости платных ресурсов Банка в 2016 году по сравнению с предыдущим годом составило 4,0 процентных пункта (до 7,4%).

На 01.01.2017 доля привлеченных межбанковских кредитов в структуре пассивов Банка незначительна, и составляет 0,8% (57,1 млн. руб.), состоящих из средств АО «МСП Банк», выделенных под кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. За год объем привлеченных межбанковских кредитов снизился на 18% или на 12,2 млн. руб.

В течение 2016 года усилия Банка были направлены на максимальное размещение свободных денежных средств в активы, приносящие доход, и поддержание высоких показателей ликвидности.

В кредитах, предоставленных в отчетном периоде юридическим лицам, 87,1%, или 3 296,6 млн. руб. занимают ссуды, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства. Портфель данной категории заемщиков к 01.01.2017 составил 1 331,1 млн. руб.

В целом портфель кредитов юридическим лицам и предпринимателям на 01.01.2017 составил 1 644,0 млн. руб., почти не изменившись за прошедший год. Удельный вес данного портфеля в структуре ссудной и приравненной задолженности составил 30,3%.

Портфель кредитов частных клиентов на 01.01.2017 составил 2 905,5 млн. руб., что выше уровня начала 2016 года на 5,4%, удельный вес в структуре ссудной и приравненной задолженности составил 53,5%. За 2016 год выдано 1 803,9 млн. руб. кредитов населению, что на 11,5% выше показателя за 2015 год.

Анализ качества кредитного портфеля показывает, что ссуды, отнесенные к 1 и 2 категориям качества в портфеле юридических лиц, составили 81,9%, в портфеле физических лиц – 91,6%. В целом доля ликвидных активов Банка на 01.01.2017 составила 87,0%.

Доля активов Банка, отнесенных к 4 (проблемной) и 5 (безнадежной) категориям качества, на конец отчетного периода составила 9,0%. Просроченная задолженность за 2016 год снизилась с 124,8 млн. руб. до 73,2 млн. руб. (на 41,4%).

Реализуя политику размещения свободных денежных средств в активы, приносящие наибольший доход, и учитывая возросшие в 2016 году риски по вложениям на открытом рынке ценных бумаг, Банк к концу 2016 года снизил до минимума портфель ценных бумаг. Портфель корпоративных ценных бумаг на 1 декабря 2016 года составил менее 2,0 млн. руб. (вложения в акции).

За 2016 год чистая прибыль Банка к распределению получена в размере 8,2 млн. руб., что соответствует уровню годом ранее.

В течение 2016 года Банком открыт кредитно-кассовый офис в г. Санкт-Петербург, что согласуется с политикой Банка по расширению точек присутствия на региональном рынке банковских услуг и вне его, проводимой в соответствии со Стратегией развития Банка на период до 2018 года.

#### IV. Перспективы развития Банка на 2017 год

В качестве основной задачи Банка на 2017 год сохраняется задача по реализации выбранного Банком курса, предусматривающего интенсивный путь развития Банка, повышение эффективности всех направлений деятельности. При этом Бизнес-планом Банка 2017 год намечен как год роста объемных показателей, а также повышения эффективности отдельных направлений бизнеса и подразделений Банка, а также управленческих решений в целом.

Значительные перспективы развития Банка связаны с развитием подразделений Банка на финансовых рынках за пределами Чувашской Республики, в первую очередь в городах Москва и Санкт-Петербург, по которым поставлена задача развития всех направлений банковского сектора и выхода на самокупаемость в течение 2017 года.

Для достижения целей дальнейшее развитие Банка сфокусировано на следующих основных направлениях, которые предполагают значимые изменения во всех областях его 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; переход к «пакетному» обслуживанию клиентов;

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; оптимизация процессов клиентской работы (планирование, мониторинг, оценка результатов);

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

Особое внимание в 2017 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. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям 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 июня 2016 года (протокол № 1 от 04 июля 2016 г.) было принято решение о выплате дивидендов за 2015 год в общей сумме 2 947 544,22 руб., что составляет 35 % чистой прибыли Банка.

Отчет о выплате объявленных дивидендов в 2016 году:

Общая сумма объявленных (начисленных) дивидендов (руб.)	2 947 544,22
Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию (руб.)	0,86
Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов	10-ый день с даты принятия Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю, который зарегистрирован в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую

	определяются лица, имеющие право на получение дивидендов
Общая сумма выплаченных дивидендов (тыс.руб.)	2 931,8
Задолженность по выплате объявленных (начисленных) дивидендов (тыс.руб.)	15,7
Причины не выплаты объявленных (начисленных) дивидендов в полном объеме	Отсутствие у Банка сведений об отдельных акционерах, необходимых для выплаты им дивидендов

## 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, а также репутационный риск. 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 1 апреля 2014 года N 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первой части первой статьи 16 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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, а также размер оценки уровня риска («низкий», «средний», «высокий»).

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 2016 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 2016 году осуществлялась оценка существующих банковских рисков, проводилось стресс-тестирование основных банковских рисков. Оценка совокупного уровня риска ежеквартально рассматривалась на заседаниях Правления Банка. Вопросы о сложившемся уровне банковского риска, эффективности функционирования системы оценки и управления банковскими рисками в течение 2016 года регулярно рассматривались на заседаниях Совета директоров Банка.

### Кредитный риск

Кредитный риск – один из наиболее значимых рисков при проведении банковских операций, связанный с вероятностью возникновения финансовых потерь Банка вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями 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 внутрибанковскими 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 лиц Банком применяется подход, согласно которому незначительные по величине и соответствующие признакам однородности ссуды группируются в портфели. Оценка кредитного риска в целях формирования резервов по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 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 2016 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.

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 убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. 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 единовременного 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, направленных 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**

Деятельность Банка зависит от 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 представляет собой риск возникновения убытков в результате возможного несовершенства внутренних процессов или их несоответствия законодательным требованиям, сбоев в работе информационных и технологических систем, неблагоприятных внешних событий стихийного характера, человеческого фактора.

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.

### **Рыночный риск**

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 риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения котировок ценных бумаг.

Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют.

Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Товарный риск - риск потерь в результате неблагоприятного изменения цен 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.

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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 система управления правовым риском позволяет поддерживать его 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 ежегодно утверждаемом Советом директоров Бизнес-плане Банка на очередной год.

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 корректировок в соответствующие разделы Стратегии развития Банка. Отчет о выполнении запланированных показателей Правление Банка представляет на рассмотрение и утверждение Совета директоров Банка ежеквартально.

## VII. Перечень совершенных Банком в 2016 году крупных сделок и сделок с заинтересованностью

В 2016 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными, Банком не совершались.

В 2016 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, принявший решение об одобрении сделки
Игнатъева Наталья Антониновна (член Правления Банка)	Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Игнатъевой Наталье Антониновне денежных средств (кредита) на следующих условиях: - сумма кредита: 350 000 (Триста пятьдесят тысяч) рублей; - срок кредита: по «01» февраля 2019 г.; - процентная ставка, процентов годовых: 16 (Шестнадцать); - порядок погашения кредита: ежемесячно равными долями, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее 25-го числа месяца, следующего за платежным месяцем. Последний платеж в сумме остатка задолженности производится не позднее даты окончания срока кредита; - порядок уплаты процентов: ежемесячно, не позднее 25-го числа, и одновременно с погашением кредита; - целевое использование кредита: на цели личного потребления.	Совет директоров (протокол №03 от 19.02.2016)
Доронин Сергей Юрьевич (член Правления Банка)	Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Доронину Сергею Юрьевичу (далее – Заемщик) денежных средств (кредита) на следующих условиях: - сумма кредита: 400 000 (Четыреста тысяч) рублей; - срок кредита: по «15» февраля 2021; - процентная ставка, процентов годовых: 16 (Шестнадцать) процентов годовых – со дня, следующего за днем выдачи кредита по последний день месяца, в котором прекращены (по любым основаниям) трудовые отношения между Заемщиком и Банком; 24,5 (Двадцать четыре целых пять десятых) процентов годовых – с первого дня месяца, следующего за месяцем, в котором прекращены (по любым основаниям) трудовые отношения между Заемщиком и Банком, по день окончательного возврата кредита (включительно). - порядок погашения кредита: ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее 25-го числа месяца, следующего за платежным месяцем. Последний платеж в сумме остатка задолженности производится не позднее не позднее даты окончания срока кредита. - порядок уплаты процентов: ежемесячно, не позднее 25-го числа, и одновременно с погашением кредита; - целевое использование кредита: на цели личного потребления.	Совет директоров (протокол №04 от 18.03.2016)
Дамаскинский Виктор Алексеевич (Председатель Правления Банка)	Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Дамаскинскому Виктору Алексеевичу денежных средств (кредита) на следующих условиях: - сумма кредита: 8 000 000 (Восемь миллионов) рублей; - срок кредита: по «24» марта 2019 г.; - процентная ставка, процентов годовых: 14 (Четырнадцать) процентов годовых; - порядок погашения кредита: ежемесячно равными долями, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее 25-го числа месяца, следующего за платежным месяцем. Последний платеж в сумме остатка задолженности производится не позднее даты окончания срока кредита. - порядок уплаты процентов: ежемесячно, не позднее 25-го числа, и одновременно с погашением кредита; - целевое использование кредита: на цели личного потребления.	Совет директоров Банка (протокол №05 от 26.04.2016)
Васильев Андрей Геннадиевич (член Совета директоров Банка)	Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Васильеву Андрею Геннадиевичу денежных средств (кредита) на следующих условиях: - сумма кредита: 1 000 000 (Один миллион) рублей;	Совет директоров Банка

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- срок кредита: по «19» апреля 2021 г.;</li> <li>- процентная ставка, процентов годовых: 16 (Шестнадцать) процентов годовых;</li> <li>- 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 в сумме остатка задолженности производится не позднее даты окончания срока кредита.</li> <li>- порядок уплаты процентов: ежемесячно, не позднее 10-го числа, и одновременно с погашением кредита;</li> <li>- целевое использование кредита: на цели личного потребления.</li> </ul> <p>Договор залога, предусматривающий предоставление Васильевым Андреем Геннадиевичем Банку в залог транспортного средства залоговой стоимостью 1 011 000 (Один миллион одиннадцать тысяч) рублей в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.</p>	(протокол №05 от 26.04.2016)
Дамаскинский Виктор Алексеевич (Председатель Правления Банка)	<p>Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Дамаскинскому Виктору Алексеевичу денежных средств (кредита) на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сумма кредита: 8 000 000 (Восемь миллионов) рублей;</li> <li>- срок кредита: по «27» июля 2019 г.;</li> <li>- процентная ставка, процентов годовых: 14 (Четырнадцать) процентов годовых;</li> <li>- порядок погашения кредита: ежемесячно равными долями, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее 25-го числа месяца, следующего за платежным месяцем. Последний платеж в сумме остатка задолженности производится не позднее даты окончания срока кредита;</li> <li>- порядок уплаты процентов: ежемесячно, не позднее 25-го числа, и одновременно с погашением кредита;</li> <li>- целевое использование кредита: на цели личного потребления.</li> </ul>	Совет директоров Банка (протокол №10 от 30.09.2016)
Дамаскинский Виктор Алексеевич (Председатель Правления Банка)	<p>Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Дамаскинскому Виктору Алексеевичу денежных средств (кредита) на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сумма кредита: 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей;</li> <li>- срок кредита: по «27» июля 2019 г.;</li> <li>- процентная ставка, процентов годовых: 14 (Четырнадцать) процентов годовых;</li> <li>- порядок погашения кредита: ежемесячно равными долями, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее 25-го числа месяца, следующего за платежным месяцем. Последний платеж в сумме остатка задолженности производится не позднее даты окончания срока кредита;</li> <li>- порядок уплаты процентов: ежемесячно, не позднее 25-го числа, и одновременно с погашением кредита;</li> <li>- целевое использование кредита: на цели личного потребления.</li> </ul>	Совет директоров Банка (протокол №10 от 30.09.2016)
Игнатьева Наталья Антониновна (член Правления Банка)	<p>Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Игнатьевой Наталье Антониновне денежных средств (кредита) на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сумма кредита: 350 000 (Триста пятьдесят тысяч) рублей;</li> <li>- срок кредита: на 60 месяцев, по «25» августа 2021 г.;</li> <li>- процентная ставка, процентов годовых: 14 (Четырнадцать);</li> <li>- порядок погашения кредита: ежемесячно равными долями, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее 25-го числа месяца, следующего за платежным месяцем. Последний платеж в сумме остатка задолженности производится не позднее даты окончания срока кредита.</li> <li>- порядок уплаты процентов: ежемесячно, не позднее 25-го числа, и одновременно с погашением кредита;</li> <li>- целевое использование кредита: на цели личного потребления.</li> </ul>	Совет директоров Банка (протокол №10 от 30.09.2016)
Доронин Сергей Юрьевич (член Правления Банка)	<p>Дополнительное соглашение № 1 к Договору предоставления овердрафта по дебетовой карте № 0026/ОВСБ-2013-(5) от 10.10.2013 (далее – Договор), заключенному между Банком и Дорониным Сергей Юрьевич, предусматривающее увеличение лимита овердрафта по Договору до 380 000 (Триста восемьдесят тысяч) рублей, включительно.</p>	Совет директоров Банка (протокол №11 от 21.12.2016)

<p>Федотова Наталья Станиславовна (Председатель Совета директоров)</p>	<p>Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Федотовой Наталье Станиславовне денежных средств (кредита) на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сумма кредита: 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) рублей;</li> <li>- срок кредита: 60 (Шестьдесят) месяцев, считая от даты фактического предоставления кредита;</li> <li>- процентная ставка, процентов годовых: 14 (Четырнадцать) процентов годовых;</li> <li>- порядок погашения кредита: ежемесячно равными долями, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее 25-го числа месяца, следующего за платежным месяцем. Последний платеж в сумме остатка задолженности производится не позднее даты окончания срока кредита;</li> <li>- порядок уплаты процентов: ежемесячно, не позднее 25-го числа, и одновременно с погашением кредита;</li> <li>- целевое использование кредита: на цели личного потребления.</li> </ul>	<p>Совет директоров Банка (протокол №11 от 21.12.2016)</p>																																																									
<p>Федотова Наталья Станиславовна (Председатель Совета директоров)</p>	<p>Начисление Банком процентов на остаток денежных средств на счете, принадлежащем Федотовой Наталье Станиславовне, предназначенном для совершения операций с использованием банковской карты, в размере 8 (Восемь) процентов годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №11 от 21.12.2016)</p>																																																									
<p>Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка), Васильев Андрей Геннадиевич (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Дополнительное соглашение к кредитному договору № 0149-2010 от 29 декабря 2010 года (далее – Кредитный договор), заключенному с Обществом с ограниченной ответственностью «СпецФинПроект-Каскад» (далее – Заемщик), предусматривающему внесение в Кредитный договор следующих изменений:</p> <p>1. Пункт 1.1. Кредитного договора №0149-2010 изложить в следующей редакции: «1.1. Банк обязуется предоставить Заемщику денежные средства (кредит) на сумму 62 600 000 (Шестьдесят два миллиона шестьсот тысяч) рублей на пополнение оборотных средств на срок по «30» июня 2021 года, включительно, под 8,25 (Восемь целых двадцать пять сотых) процентов годовых, а Заемщик обязуется вернуть Банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.»</p> <p>2. Пункт 2.5. Кредитного договора №0149-2010 изложить в следующей редакции: «2.5. Возврат выданного кредита осуществляется по следующему графику:</p> <table border="1" data-bbox="408 1263 1251 2152"> <thead> <tr> <th>№ п/п</th> <th>Срок возврата</th> <th>Сумма возврата</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>"31" июля 2016 года</td><td>160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>2</td><td>"31" августа 2016 года</td><td>160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>3</td><td>"30" сентября 2016 года</td><td>160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>4</td><td>"31" октября 2016 года</td><td>160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>5</td><td>"30" ноября 2016 года</td><td>160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>6</td><td>"30" декабря 2016 года</td><td>160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>7</td><td>"31" января 2017 года</td><td>170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>8</td><td>"28" февраля 2017 года</td><td>170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>9</td><td>"31" марта 2017 года</td><td>170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>10</td><td>"28" апреля 2017 года</td><td>170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>11</td><td>"31" мая 2017 года</td><td>170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>12</td><td>"30" июня 2017 года</td><td>170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>13</td><td>"31" июля 2017 года</td><td>170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>14</td><td>"31" августа 2017 года</td><td>170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>15</td><td>"29" сентября 2017 года</td><td>170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>16</td><td>"31" октября 2017 года</td><td>170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>17</td><td>"30" ноября 2017 года</td><td>170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей</td></tr> <tr><td>18</td><td>"29" декабря 2017 года</td><td>170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей</td></tr> </tbody> </table>	№ п/п	Срок возврата	Сумма возврата	1	"31" июля 2016 года	160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей	2	"31" августа 2016 года	160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей	3	"30" сентября 2016 года	160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей	4	"31" октября 2016 года	160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей	5	"30" ноября 2016 года	160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей	6	"30" декабря 2016 года	160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей	7	"31" января 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей	8	"28" февраля 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей	9	"31" марта 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей	10	"28" апреля 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей	11	"31" мая 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей	12	"30" июня 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей	13	"31" июля 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей	14	"31" августа 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей	15	"29" сентября 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей	16	"31" октября 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей	17	"30" ноября 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей	18	"29" декабря 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей	<p>Совет директоров Банка (протокол №10 от 30.09.2016)</p>
№ п/п	Срок возврата	Сумма возврата																																																									
1	"31" июля 2016 года	160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей																																																									
2	"31" августа 2016 года	160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей																																																									
3	"30" сентября 2016 года	160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей																																																									
4	"31" октября 2016 года	160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей																																																									
5	"30" ноября 2016 года	160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей																																																									
6	"30" декабря 2016 года	160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей																																																									
7	"31" января 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей																																																									
8	"28" февраля 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей																																																									
9	"31" марта 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей																																																									
10	"28" апреля 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей																																																									
11	"31" мая 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей																																																									
12	"30" июня 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей																																																									
13	"31" июля 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей																																																									
14	"31" августа 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей																																																									
15	"29" сентября 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей																																																									
16	"31" октября 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей																																																									
17	"30" ноября 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей																																																									
18	"29" декабря 2017 года	170 000 (Сто семьдесят тысяч) рублей																																																									

19	"31" января 2018 года	180 000 (Сто восемьдесят тысяч) рублей
20	"28" февраля 2018 года	180 000 (Сто восемьдесят тысяч) рублей
21	"30" марта 2018 года	180 000 (Сто восемьдесят тысяч) рублей
22	"30" апреля 2018 года	180 000 (Сто восемьдесят тысяч) рублей
23	"31" мая 2018 года	180 000 (Сто восемьдесят тысяч) рублей
24	"29" июня 2018 года	180 000 (Сто восемьдесят тысяч) рублей
25	"31" июля 2018 года	180 000 (Сто восемьдесят тысяч) рублей
26	"31" августа 2018 года	180 000 (Сто восемьдесят тысяч) рублей
27	"28" сентября 2018 года	180 000 (Сто восемьдесят тысяч) рублей
28	"31" октября 2018 года	180 000 (Сто восемьдесят тысяч) рублей
29	"30" ноября 2018 года	180 000 (Сто восемьдесят тысяч) рублей
30	"31" декабря 2018 года	180 000 (Сто восемьдесят тысяч) рублей
31	"31" января 2019 года	200 000 (Двести тысяч) рублей
32	"28" февраля 2019 года	200 000 (Двести тысяч) рублей
33	"29" марта 2019 года	200 000 (Двести тысяч) рублей
34	"30" апреля 2019 года	200 000 (Двести тысяч) рублей
35	"31" мая 2019 года	200 000 (Двести тысяч) рублей
36	"28" июня 2019 года	200 000 (Двести тысяч) рублей
37	"31" июля 2019 года	200 000 (Двести тысяч) рублей
38	"30" августа 2019 года	200 000 (Двести тысяч) рублей
39	"30" сентября 2019 года	200 000 (Двести тысяч) рублей
40	"31" октября 2019 года	200 000 (Двести тысяч) рублей
41	"29" ноября 2019 года	200 000 (Двести тысяч) рублей
42	"31" декабря 2019 года	200 000 (Двести тысяч) рублей
43	"31" января 2020 года	220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей
44	"28" февраля 2020 года	220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей
45	"31" марта 2020 года	220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей
46	"30" апреля 2020 года	220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей
47	"29" мая 2020 года	220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей
48	"30" июня 2020 года	220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей
49	"31" июля 2020 года	220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей
50	"31" августа 2020 года	220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей
51	"30" сентября 2020 года	220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей
52	"30" октября 2020 года	220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей
53	"30" ноября 2020 года	220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей
54	"31" декабря 2020 года	220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей
55	"29" января 2021 года	230 000 (Двести тридцать тысяч) рублей
56	"26" февраля 2021 года	230 000 (Двести тридцать тысяч) рублей
57	"31" марта 2021 года	230 000 (Двести тридцать тысяч) рублей
58	"30" апреля 2021 года	230 000 (Двести тридцать тысяч) рублей
59	"31" мая 2021 года	230 000 (Двести тридцать тысяч) рублей
60	"30" июня 2021 года	51 250 000 (Пятьдесят один миллион двести пятьдесят тысяч) рублей
	ИТОГО:	62 600 000 (Шестьдесят два миллиона шестьсот тысяч) рублей

3. Пункт 2.6. Кредитного договора №0149-2010 изложить в следующей редакции:  
«2.6. Уплата процентов производится Заемщиком ежемесячно с 22 (Двадцать второго) по 25 (Двадцать пятое) число каждого месяца и

	<p>на дату возврата кредита, за исключением процентов, начисленных за нижеприведенные периоды отсрочки уплаты процентов.</p> <p>Заемщику предоставляется отсрочка уплаты процентов за первые 2 (Два) года пользования кредитом, начиная со дня, следующего за днем выдачи кредита, а также в период с «22» сентября 2013 года по «21» марта 2014 года.</p> <p>Проценты за пользование кредитом, начисленные за период с даты, следующей за датой выдачи кредита, по «01» февраля 2013 года, включительно, в размере 12 942 764,34 (Двенадцать миллионов девятьсот сорок две тысячи семьсот шестьдесят четыре) рублей 34 копейки уплачиваются в дату возврата кредита.</p> <p>Проценты за пользование кредитом начисленные за период с «22» сентября 2013 года по «21» июня 2016 года, включительно, уплачиваются в дату возврата кредита.</p> <p>Проценты за пользование кредитом, начисленные за период с «22» июня 2016 года по «21» июля 2016 года, включительно, уплачиваются не позднее 29 июля 2016 года.».</p>	
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий 38,13% голосующих акций Банка)	Договор депозита, предусматривающий внесение Акционерным обществом «Издательский дом «Грани» на депозит денежных средств в сумме 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей на 92 дня под 10,25 процентов годовых.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 16.06.2015)
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий 38,13% голосующих акций Банка)	Договор депозита, предусматривающий внесение Акционерным обществом «Издательский дом «Грани» на депозит денежных средств в сумме 300 000 (Триста тысяч) рублей на 367 дней под 7 процентов годовых.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 16.06.2015)
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий 38,13% голосующих акций Банка)	Договор депозита, предусматривающий внесение Акционерным обществом «Издательский дом «Грани» на депозит денежных средств в сумме 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей на 31 день под 10 процентов годовых.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 16.06.2015)
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий 38,13% голосующих акций Банка)	Договор депозита, предусматривающий внесение Акционерным обществом «Издательский дом «Грани» на депозит денежных средств в сумме 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей на 31 день под 10 процентов годовых.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 04.07.2016)
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий 38,13% голосующих акций Банка)	Договор депозита, предусматривающий внесение Акционерным обществом «Издательский дом «Грани» на депозит денежных средств в сумме 1 000 000 (Один миллион) рублей на 31 день под 10 процентов годовых.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 04.07.2016)

Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий 38,13% голосующих акций Банка)	Договор депозита, предусматривающий внесение Акционерным обществом «Издательский дом «Грани» на депозит денежных средств в сумме 1 000 000 (Один миллион) рублей на 31 день под 10 процентов годовых.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 04.07.2016)
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий 38,13% голосующих акций Банка)	Договор депозита, предусматривающий внесение Акционерным обществом «Издательский дом «Грани» на депозит денежных средств в сумме 1 000 000 (Один миллион) рублей на 31 день под 10 процентов годовых.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 04.07.2016)
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий 38,13% голосующих акций Банка)	Договор депозита, предусматривающий внесение Акционерным обществом «Ипотечная корпорация Чувашской Республики» на депозит денежных средств в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей на 367 дней под 9 процентов годовых.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 04.07.2016)
Акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий 48,95% голосующих акций Банка), Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий 38,13% голосующих акций Банка), члены Совета директоров Банка: Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Казарина Ольга Николаевна	Договор депозита, предусматривающий внесение Акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» на депозит денежных средств в сумме 22 811,48 долларов США на срок 17 дней, под 0,5 процентов годовых	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 04.07.2016)
Фарбер Владимир Федорович (отец члена Правления Фарбер И.В.)	Открытие счета, предназначенного для совершения операций с использованием банковской карты, на стандартных условиях выпуска и обслуживания банковских карт	-
Доронин Сергей Юрьевич (член Правления)	Договор банковского вклада «Текущий счет» на стандартных условиях открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц	-
Игнатьева Наталья Антоновна (член Правления)	Договор банковского вклада «Текущий счет» на стандартных условиях открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц	-
Еськов Николай Николаевич (член Правления Банка)	Договор банковского вклада на стандартных условиях вклада «Мешок подарков»	-

Малиновская Александра Витальевна (супруга члена Правления Банка Еськова Н.Н.)	Договор банковского вклада на стандартных условиях вклада «Классический»	-
Акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий 48,95% голосующих акций Банка), Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий 38,13% голосующих акций Банка), члены Совета директоров Банка: Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Казарина Ольга Николаевна	Продажа Акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» иностранной валюты в сумме 9 506,52 долларов США	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 04.07.2016)

### VIII. Структура акционерного капитала

Уставный капитал Банка состоит из 3 427 377 штук обыкновенных именных акций Банка номинальной стоимостью 100 рублей, приобретенных акционерами.

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года является 400 лиц, 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 2016 года являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале Банка
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%

Существенных изменений в структуре акционеров Банка в 2016 году не происходило.

В связи с упразднением в отчетном периоде Государственного комитета Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям, представителем Чувашской Республики в уставном капитале Банка стало Министерство юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики.

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 неопределенному кругу лиц.

### IX. Корпоративное управление

В 2016 году проведено 3 Общих собрания акционеров Банка – годовое и 2 внеочередных.

На внеочередных Общих собраниях акционеров Банка были рассмотрены вопросы:

- одобрение сделки с заинтересованностью - договора субординированного займа, заключенного с Акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания», акционером Банка, владельцем более 20 % акций Банка;

- об использовании нераспределенной прибыли прошлых лет.

За отчетный год состоялось 7 очных и 4 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 2016 года Советом директоров были утверждены Положение о совершении АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО сделок со связанными с ним лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении» (редакция №2), Положение по организации управления регуляторным риском АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, Положение о стратегии управления риском ликвидности в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №3), Положение о проведении стресс - тестирования в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №2), Положение об управлении операционным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО» (редакция №4), Положение об управлении процентным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №3), Положение об управлении рыночным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО» (редакция №4), Положение о системе внутреннего контроля АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №4), Положение о службе внутреннего аудита АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №2), Политика по противодействию коррупции АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, Политика АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО по управлению рисками (редакция №3), Положение об управлении кредитным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №4), Положение об управлении правовым риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №4), Положение об управлении риском потери деловой репутации АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №3), Методика оценки рисков, связанных с предоставлением электронных средств платежа в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №3), и другие.

Кроме того, Совет директоров рассмотрел и рекомендовал к утверждению годовым Общим собранием акционеров изменения в такие документы, как Устав Банка и Положение об Общем собрании акционеров Банка.

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 2016 года Советом директоров на основании рекомендаций указанного члена Совета директоров принимались решения о внесении изменений в Положение об оплате труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №3), а также рассматривались результаты оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке.

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 2016 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 2016 году новый состав Совета директоров Банка был избран на годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29 июня 2016 года. В Совет директоров Банка были избраны:

### **Председатель Совета директоров:**

<b>Фамилия Имя Отчество</b>	<b>Год рожде- ния</b>	<b>Сведения об образовании</b>	<b>Место работы и наименование должности</b>	<b>Доля участия в уставном капитале Банка (%)</b>	<b>Доля принадлежа- щих обыкновенных акций Банка (%)</b>
Федотова Наталья Станиславовна	1962	Высшее, в 1984 году окончила Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова по специальности планирование промышленности	с 20.04.2013 по настоящее время – Председатель Правления НО «Доверительный образовательный фонд»; с 10.07.2015 по настоящее время – Советник Председателя Правления АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (по совместительству)	-	-

**Члены Совета директоров:**

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы и наименование должности	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Васильев Андрей Геннадиевич	1970	Высшее, в 1996 году окончил Юридическую академию МВД по специальности юрист правовед	с 17.12.1999 по настоящее время - генеральный директор ООО «ЧОО «Агентство защиты капиталовложений»; с 02.09.2014 по настоящее время – член Совета директоров ООО «СпецФинПроект-Каскад»	-	-
Иванов Валерий Николаевич	1977	Высшее, в 1999 году окончил Чувашский государственный университет им.Н.И. Ульянова по специальности бухгалтерский учет и аудит	с 11.12.2013 по настоящее время - Заместитель министра финансов Чувашской Республики	-	-
Гребнев Александр Данилович	1944	Высшее. В 1968 году окончил Московский инженерно-физический институт по специальности вычислительные машины; В 1991 году окончил институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ по специальности международные экономические отношения	с 05.04.2010 по настоящее время - Советник генерального директора по экономическим вопросам АО «Промсинтез»	-	-
Казарина Ольга Николаевна	1986	Высшее, в 2007 году окончила ГОУ ВПО «Московский государственный университет технологий и управления» по специальности бухгалтерский учет, анализ и аудит	с 27.10.2016 по настоящее время - Заместитель министра юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики; с 30.04.2016 по настоящее время – член Совета директоров ООО «Развитие»; с 28.06.2016 по настоящее время – член Совета директоров ПАО «Корпорация развития Чувашской Республики»; с 29.06.2016 по настоящее время – член Совета директоров АО «Волжская Инвестиционная Компания»	-	-
Комарова Инна Петровна	1964	Высшее, в 1988 году окончила Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова по специальности экономика промышленности	с 11.12.2014 по настоящее время - директор управления стратегического планирования АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	-	-

Ланцова Ольга Константиновна	1977	Высшее, в 2002 году окончила Московский авиационный институт (государственный технический университет) по специальностям - экономика и управление на предприятии машиностроения-электроракетные двигатели и энергофизические установки.	с 02.12.2013 по настоящее время - Заместитель министра экономического развития, промышленности и торговли Чувашской Республики; с 06.06.2014 по настоящее время – член Совета директоров ПАО «Корпорация развития Чувашской Республики»; с 30.06.2014 по настоящее время – член Совета директоров АО «Волжская Инвестиционная Компания»; с 02.02.2015 по настоящее время – член Совета директоров ООО «Развитие»	-	-
Моргутов Владимир Павлович	1953	Высшее, в 1981 году окончил Московский государственный институт международных отношений МИД СССР по специальности международные экономические отношения	с 20.10.2014 по настоящее время - Советник Председателя Правления по развитию бизнеса АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	-	-
Тахоев Алан Казбекович	1977	Высшее, в 2000 году окончил Московскую государственную юридическую академию по специальности юриспруденция	с 12.11.2012 по настоящее время - генеральный директор АО «Волжская Инвестиционная Компания»; с 21.12.2012 по настоящее время - член Совета директоров АО «Волжская Инвестиционная Компания»; с 18.02.2013 по настоящее время - член Совета директоров ООО «СпецФинПроект-Каскад»; с 14.10.2013 по настоящее время - Советник Председателя Правления по связям с государственными органами власти АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (по совместительству)	-	-

До избрания Совета директоров Банка на годовом Общем собрании акционеров, в Совет директоров Банка в период с 01.01.2016 по 29.06.2016 также входила:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы и наименование должности	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Устенко Ирина Геннадьевна	1960	Высшее, в 1983 году окончила Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова по специальности инженер-электромеханик. В 2004 году окончила Волго-Вятскую Академию государственной службы, менеджер	с 22.06.2010 по 15.12.2015 - Заместитель министра имущественных и земельных отношений Чувашской Республики	-	-

В течение 2016 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 период с 29.01.2015 по 03.10.2016 Председателем Правления Банка являлся:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Должности в иных организациях	Дата избрания на должность единоличного исполнительного органа Банка	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежа- щих обыкновен- ных акций Банка (%)
Дамаскинский Виктор Алексеевич	1957	Высшее, в 1979 году окончил Московского ордена Трудового Красного знамени горный институт по специальности экономика и организация горной промышленности	С 05.12.1994 по настоящее время - член Совета директоров ЗАО «Инмарко»	29.01.2015	0,002772	0,002772

На заочном голосовании Совета директоров Банка от 30.09.2016 (Протокол №10 от 30.09.2016) временное 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 принадлежа- щих обыкновен- ных акций Банка (%)
Фарбер Инна Владимировна	1982	Высшее, в 2004 году окончила Московский университет потребительской кооперации по специальности 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.

По состоянию на 31.12.2016 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 принадлежа- щих обыкновен- ных акций Банка (%)
Фарбер Инна Владимировна	1982	Высшее, в 2004 году окончила Московский университет потребительской кооперации по специальности юриспруденция	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	-	-

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)	с 22.08.2014 по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	-	-
Игнатъева Наталья Антоиновна	1970	Высшее, в 1994 году окончила Марийский политехнический институт им. А.М. Горького по специальности экономика и управление	с 24.05.2011 по настоящее время - главный бухгалтер АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	-	-
Доронин Сергей Юрьевич	1975	Высшее, в 2001 году окончил Московский государственный социальный университет по специальности финансы и кредит	с 02.04.2015 по настоящее время - руководитель службы внутреннего контроля 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	-	-

В течение 2016 года в период с 01.01.2016 г. по 03.10.2016 в Правление Банка также входил:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы и наименование должности	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Дамаскинский Виктор Алексеевич	1957	Высшее, в 1979 году окончил Московского ордена Трудового Красного знамени горный институт специальности экономика и организация горной промышленности	С 30.01.2015 по 03.10.2016 - Председатель Правления АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО; С 05.12.1994 по настоящее время - член Совета директоров ЗАО «Инмарко»	0,002772	0,002772

Сделки с акциями Банка, совершенные членами Правления Банка в 2016 году:

Фамилия, имя, отчество члена Правления Банка, совершившего сделку	Дата совершения сделки	Содержание сделки, совершенной с акциями Банка	Вид, категория (тип), серия ценных бумаг Банка	Количество акций, шт.	Доля участия в уставном капитале Банка (%)
Дамаскинский Виктор Алексеевич	07.06.2016	Продажа акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции. Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: № 10101280В - 17.01.1992 г.	3	0,00009 %
Дамаскинский Виктор Алексеевич	07.06.2016	Продажа акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции. Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: № 10101280В - 17.01.1992 г.	3	0,00009 %
Дамаскинский Виктор Алексеевич	07.06.2016	Продажа акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции. Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: № 10101280В - 17.01.1992 г.	3	0,00009 %
Дамаскинский Виктор Алексеевич	07.06.2016	Продажа акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции.	3	0,00009 %



			номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: № 10101280В - 17.01.1992 г.		
Дамаскинский Виктор Алексеевич	05.07.2016	Продажа акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции. Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: № 10101280В - 17.01.1992 г.	3	0,00009 %
Дамаскинский Виктор Алексеевич	05.07.2016	Продажа акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции. Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: № 10101280В - 17.01.1992 г.	3	0,00009 %
Дамаскинский Виктор Алексеевич	05.07.2016	Продажа акций	Обыкновенные именные бездокументарные акции. Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации: № 10101280В - 17.01.1992 г.	1	0,00003 %

Иные сделки с акциями Банка членами Правления Банка в 2016 году не совершались.

### **XIII. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и компенсации расходов, размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченного членам органов управления Банка в 2016 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.

В 2016 году система оплаты труда в Банке приведена в соответствие с новыми 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 членом 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.

При отсутствии в Банке чистой прибыли (прибыли к распределению) вознаграждение членам Совета директоров не выплачивается.

Размер всех видов вознаграждений, компенсация расходов, выплаченных членам Совета директоров Банка в 2016 году, составляет восемь миллионов восемьсот семьдесят четыре тысячи рублей, в том числе размер выплаченного вознаграждения членам Совета директоров Банка, в связи с исполнением ими своих обязанностей,

по решению годового Общего собрания акционеров Банка от 29.06.2016 (Протокол от 04.07.2016 №1), составляет сто сорок тысяч рублей.

Размер всех видов вознаграждений, компенсация расходов, выплаченных членам Правления Банка в 2016 году (за исключением физического лица, занимавшего должность Председателя Правления Банка), составляет семнадцать миллионов девятьсот двадцать шесть тысяч рублей.

#### **XIV. Объемы потребляемых энергетических ресурсов**

Банком в 2016 году были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

Тепловая энергия – 548 тыс. руб., 463 Гкал;  
Электрическая энергия – 2 170 тыс. руб., 540 059 кВт/ч;  
Газ природный – 111 тыс. руб., 14 406 м3;  
Водоснабжение – 89 тыс. руб., 3 415 м.куб.;  
Бензин автомобильный – 1 622 тыс. руб., 52 тыс. литров;  
Топливо дизельное – 367 тыс. руб., 12 тыс. литров.

#### **XV. Дополнительная информация для акционеров**

##### **Сведения о регистраторе Банка**

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Реестр»
Адрес местонахождения	129090, город Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1.
Телефон	(495) 617-01-01

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер лицензии	10-000-1-00254
Дата выдачи	13.09.2002
Срок действия	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка	27.01.2011

##### **Сведения об аудиторской организации**

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» (ОПНЗ 11606060856).

По вопросам выплаты начисленных дивидендов обращаться по адресу: 428000, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3, 6 этаж, каб. 604. Контактный телефон: (8352) 309-325.

**И.о. Председателя Правления**

**И.В. Фарбер**