

УТВЕРЖДЕН:  
Годовым Общим собранием акционеров  
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО  
«29» июня 2016 г.

Протокол №1 от «04» июля 2016 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:  
Советом директоров  
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО  
«19» мая 2016 г.

Протокол №06 от «20» мая 2016 г.

ДОСТОВЕРНОСТЬ ОТЧЕТА ПОДТВЕРЖДЕНА:  
Ревизионной комиссией  
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Заключение от «06» мая 2016 г.

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**  
**«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»**  
**(Публичное акционерное общество)**  
**за 2015 год**

г. Чебоксары

2016 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 2016 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 2015 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 2015 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 01.01.2016 Банк имеет 14 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 1 кредитно-кассовый офис в г.Москва и 1 операционный офис в г.Йошкар-Ола Республики Марий Эл. Также Банк имеет собственную службу инкассации.

Банк является:

- членом Ассоциации региональных банков России «Ассоциация «Россия»;
- членом валютной секции ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- членом российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- эмитентом и эквайером пластиковых карт платежной системы NCC/Union Card;
- членом международной платежной системы VISA International;
- членом международной платежной системы MasterCard.

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 01.01.2016 действуют 3 кредитные организации, зарегистрированные на территории Республики, 4 филиала инорегиональных банков, 91 операционный офис и 278 прочих внутренних структурных подразделений банков. За 2015 год доля средств клиентов Банка в общем объеме средств клиентов по Республике возросла на 0,1 процентный пункт, составив 5,1%, в том числе: доля средств населения не изменилась, составив 4,5%, доля средств на расчетных и текущих счетах снизилась с 6,2% до 5,9%, доля на рынке привлечения средств в депозиты юридических лиц возросла с 5,0% до 6,5%. Доля Банка по предоставленным кредитам за 2015 год возросла на 1,0 п.п. и составила 3,3%. При этом по кредитам населения доля возросла на 0,4 п.п., составив 3,4%, по кредитам юридических лиц – возросла с 1,6% до 2,2%.

## **II. Приоритетные направления деятельности Банка**

Приоритетными направлениями деятельности Банка были и остаются сохранение позиций первоклассного конкурентоспособного кредитного учреждения региона, 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 2015 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;
- продвижение деятельности Банка за пределы Чувашской Республики, итогом чего стало открытие филиала Банка в г.Москва, а также проведение подготовительных мероприятий для открытия 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;

- совершенствование комплексной системы управления рисками, поддержание ее на уровне, адекватном проводимым Банком операциям;
- сохранение высокого уровня и ведение постоянного контроля текущей и будущей ликвидности Банка при обеспечении оптимального уровня доходности ликвидных активов;
- 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 2015 году Банк продолжил работу по увеличению ресурсной 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 за счет привлечения средств населения во вклады с одновременным удержанием стоимости привлечения ресурсов на приемлемом для Банка уровне. 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 2015 года продолжился рост вкладов физических лиц. Средства, привлеченные от населения, за прошедший год увеличились на 26,6% и составили 4 378,4 млн. руб. В декабре 2014 года, следуя макроэкономической тенденции увеличения стоимости привлекаемых ресурсов частных клиентов, характерной и на региональном уровне, Банком произведено повышение процентных ставок по вкладам населения, а также внедрение сезонных вкладов. Среднее увеличение стоимости ресурсов составило 3,0-4,0 процентных пункта. Негативное влияние высокой стоимости ресурсов на финансовые показатели Банка продолжались в течение всего года и минимизировались к декабрю 2015 года.

Основными преимуществами вкладов Банка являются: возможность пополнения, привлекательные процентные ставки, удобные условия начисления и выплаты процентов. Банк сумел сохранить уровень конкурентоспособности своих депозитных продуктов на рынке республики при сохранении возможности оперативного регулирования процентными ставками, управления рисками по вкладам в зависимости от изменения внутренних и внешних экономических факторов.

На фоне роста вкладов физических лиц, остатки средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетных и текущих счетах, в депозитах за прошедший год почти не изменились, что стало следствием общих макроэкономических тенденций, проходящих в экономике страны в отчетном периоде.

На 01.01.2016 года доля привлеченных межбанковских кредитов в структуре пассивов Банка незначительна, и составляет 1,0% (69,3 млн. руб.), состоящих из средств АО «МСП Банк», выделенных под кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. За год объем привлеченных межбанковских кредитов снизился на 35% или на 37 млн. руб.

В течение 2015 года усилия Банка были направлены на максимальное размещение свободных денежных средств в активы, приносящие доход, и поддержание высоких показателей ликвидности.

Анализ качества кредитного портфеля показывает, что ссуды, отнесенные к 1 и 2 категориям качества в портфеле юридических лиц составили 75,0%, в портфеле физических лиц – 91,7%. В целом доля ликвидных активов Банка на 01.01.2016 составила 86,3%.

Доля активов Банка, отнесенных к 4 (проблемной) и 5 (безнадежной) категориям качества, на конец отчетного периода составила 9,1%. Просроченная задолженность с начала года возросла с 109,1 млн. руб. до 124,8 млн. руб. (на 14,4%), что характерно для всего банковского сектора страны в условиях макроэкономического спада.

В отчетном периоде Банк продолжал участвовать в реализации республиканских программ, направленных на развитие реального сектора экономики Чувашской Республики, в том числе Программы государственной поддержки малого предпринимательства.

Основную долю кредитных вложений Банк направляет в экономику республики. В кредитах, предоставленных в отчетном периоде юридическим лицам 83,5% или 2 801,6 млн. руб. занимают ссуды, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства. Портфель данной категории заемщиков за год не изменился и к 01.01.2016 составил 1 352,9 млн. руб.

В целом портфель кредитов юридическим лицам и предпринимателям на 01.01.2016 составил 1 632,9 млн. руб., снизившись с начала года на 1,6%. Удельный вес данного портфеля в структуре ссудной и приравненной задолженности составил 30,6%.

Портфель кредитов частных клиентов на 01.01.2016 составил 2 757,6 млн. руб., что превышает уровень начала 2015 года на 12,4%, удельный вес в структуре ссудной и приравненной задолженности составил 51,7%. Общий же объем выдачи кредитов населению составил 1 618,5 млн. руб., что на 14,4% выше, чем за 2014 год.

Портфель корпоративных ценных бумаг на 1 января 2016 года составил 51,6 млн. руб. На фоне повышения рыночных рисков Банк в 2015 году существенно ограничил объемы вложений в ценные бумаги. Для формирования портфеля инвестиций использовались в основном входящие в ломбардный список Банка России облигации наиболее надежных кредитных организаций, а также долевые ценные бумаги крупнейших российских предприятий.

За 2015 год чистая прибыль Банка к распределению получена в размере 8,4 млн. руб.

В течение 2015 года Банком открыт филиал в г.Москва, 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 2016 год**

Основной задачей Банка на 2016 год сохраняется задача по реализации выбранного Банком курса, предусматривающего интенсивный путь развития Банка, повышение эффективности всех направлений деятельности. При этом Бизнес-планом Банка 2016 год намечен как год активного роста объемных показателей, а также повышения эффективности управленческих решений.

Значительные перспективы развития Банка связаны с открытием в 2015 году филиала в г.Москва, в 2016 году – кредитно-кассового офиса в г.Санкт-Петербург, а также повышением эффективности ранее открытых новых точек продаж и их выход на положительную рентабельность, следствием чего станет увеличение объемов активно-пассивных операций и финансового результата Банка.

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, развитие перекрестных продаж;
- развитие действующих каналов продаж и обслуживания;
- внедрение принципиально новых схем обслуживания с применением Интернет-технологий;
- расширение действующего продуктового ряда, предлагаемого клиентам;
- значительное повышение качества обслуживания;
- внедрение сегментированного принципа обслуживания клиентов;
- переход от рынка продуктовых направлений к «пакетному» обслуживанию клиентов;
- увеличение количества банковских продуктов на 1 клиента.

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;
- систематизация и оптимизация процентной и тарифной политики Банка;
- систематизация клиентской работы (планирование, мониторинг, оценка результатов);
- внедрение пакетного предложения для клиентов малого и среднего бизнеса;
- внедрение CRM-системы (система управления взаимодействия с клиентами).

3) организационная модель:

- модернизация организационной структуры Банка на фоне необходимости решения новых задач в сфере работы с клиентами;
- контроль за повышением эффективности деятельности филиальной сети Банка;
- безусловное выполнение нормативов, установленных Банком России;
- проведение мероприятий по наращиванию собственных средств (капитала) Банка;
- повышение безопасности информационной системы Банка;
- совершенствование имеющегося программного обеспечения, внедрение новых программных продуктов, обеспечивающих наиболее качественное обслуживание;
- развитие систем мотивации персонала.

Особое внимание в 2016 году будет уделяться укреплению финансовой устойчивости Банка на фоне изменяющейся внешней конъюнктуры, определяемой усложнением макроэкономической ситуации в стране и одновременно проводимыми Банком России мерами по ужесточению контроля за деятельностью кредитных организаций и требований к качеству активов банков, а также наращиванию клиентской базы по всем направлениям деятельности.

#### **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 11 июня 2015 года (протокол № 1 от 16 июня 2015 г.) было принято решение о выплате дивидендов за 2014 год в общей сумме 7 574 503,17 руб., что составляет 25 % чистой прибыли Банка.

Отчет о выплате объявленных дивидендов в 2015 году:

Общая сумма объявленных (начисленных) дивидендов (руб.)	7 574 503,17
Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию (руб.)	2,21
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.)	7 533,9
Задолженность по выплате объявленных (начисленных) дивидендов (тыс.руб.)	40,6
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 Кредитный комитет, Комитет по управлению банковскими рисками и служба по управлению рисками. Комитеты на постоянной основе производят оценку банковских рисков в соответствии с возложенными на них задачами и функциями.

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 соответствии с требованиями Политики АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО по управлению рисками Банком в 2015 году осуществлялась оценка существующих банковских рисков, проводилось стресс-тестирование основных банковских рисков. Оценка совокупного уровня риска рассматривалась на заседаниях Комитета по управлению банковскими рисками, Кредитного комитета, Правления Банка. Вопросы о сложившемся уровне банковского риска, эффективности функционирования системы оценки и управления банковскими рисками в течение 2015 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 приравненным 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.

Принятие решений по вопросам принятия кредитного риска осуществляется коллегиальными органами – Комитетом по управлению банковскими рисками, Кредитным комитетом 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 получения высоколиквидного залога 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.

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 Комитеты и Правление Банка.

### **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.

### **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 и процентного 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.

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.

### **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 коррективов 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 2015 году крупных сделок и сделок с заинтересованностью

В 2015 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными, Банком не совершались.

В 2015 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, принявший решение об одобрении сделки
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	<p>Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающий предоставление Банком Обществу с ограниченной ответственностью «Санаторий «Волжские зори» денежных средств (невозобновляемой кредитной линии) с лимитом выдачи в сумме 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) рублей на пополнение оборотных средств на срок 12 месяцев, под 23 процента годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредитной линии по графику.</p> <p>Договор залога (ипотеки), предусматривающий предоставление ООО «Санаторий «Волжские зори» Банку в залог недвижимого имущества, принадлежащего ООО «Санаторий «Волжские зори» на праве собственности, а также право аренды земельного участка, общей залоговой стоимостью 35370 тыс.руб., в обеспечение вышеуказанного договора об открытии невозобновляемой кредитной линии.</p>	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 06.06.2014 г.)
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	<p>Дополнительное соглашение к Договору № 0211-2015/1 об открытии невозобновляемой кредитной линии от «24» марта 2015 г., предусматривающее внесение в кредитный договор № 0211-2015/1, заключенный с Обществом с ограниченной ответственностью «Санаторий «Волжские зори» (далее – Заемщик) следующих изменений:</p> <p>1. Пункт 1.1. Договора изложить в следующей редакции:  «1.1. Банк обязуется предоставить Заемщику денежные средства (невозобновляемую кредитную линию) с лимитом выдачи в сумме 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) рублей на пополнение оборотных средств на срок по «24» сентября 2016г., включительно, а</p>	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 16.06.2015 г.)

	<p>Заемщик обязуется возвратить Банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование им и другие платежи в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.</p> <p>Общая сумма всех выданных в соответствии с настоящим Договором Банком Заемщику кредитных средств не должна превышать лимита выдачи денежных средств, установленного в пункте 1.1. настоящего Договора.»</p> <p>2. Пункт 1.2. Договора изложить в следующей редакции: «1.2. Заемщик уплачивает Банку проценты за пользование кредитом по ставке 22% (Двадцать два) процента годовых.»</p> <p>3. Пункт 2.4. Договора изложить в следующей редакции: «2.4. Возврат выданного кредита осуществляется по следующему графику:</p> <table border="1" data-bbox="432 465 1337 1010"> <thead> <tr> <th>Срок возврата</th> <th>Сумма возврата, рублей</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Июль 2015 года</td><td>100 000 (Сто тысяч)</td></tr> <tr><td>Август 2015 года</td><td>100 000 (Сто тысяч)</td></tr> <tr><td>Сентябрь 2015 года</td><td>100 000 (Сто тысяч)</td></tr> <tr><td>Октябрь 2015 года</td><td>200 000 (Двести тысяч)</td></tr> <tr><td>Ноябрь 2015 года</td><td>200 000 (Двести тысяч)</td></tr> <tr><td>Декабрь 2015 года</td><td>200 000 (Двести тысяч)</td></tr> <tr><td>Январь 2016 года</td><td>100 000 (Сто тысяч)</td></tr> <tr><td>Февраль 2016 года</td><td>100 000 (Сто тысяч)</td></tr> <tr><td>Март 2016 года</td><td>200 000 (Двести тысяч)</td></tr> <tr><td>Апрель 2016 года</td><td>200 000 (Двести тысяч)</td></tr> <tr><td>Май 2016 года</td><td>200 000 (Двести тысяч)</td></tr> <tr><td>Июнь 2016 года</td><td>200 000 (Двести тысяч)</td></tr> <tr><td>Июль 2016 года</td><td>200 000 (Двести тысяч)</td></tr> <tr><td>Август 2016 года</td><td>200 000 (Двести тысяч)</td></tr> <tr><td>Сентябрь 2016 года</td><td>200 000 (Двести тысяч)</td></tr> <tr><td>Итого:</td><td>2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч)</td></tr> </tbody> </table>	Срок возврата	Сумма возврата, рублей	Июль 2015 года	100 000 (Сто тысяч)	Август 2015 года	100 000 (Сто тысяч)	Сентябрь 2015 года	100 000 (Сто тысяч)	Октябрь 2015 года	200 000 (Двести тысяч)	Ноябрь 2015 года	200 000 (Двести тысяч)	Декабрь 2015 года	200 000 (Двести тысяч)	Январь 2016 года	100 000 (Сто тысяч)	Февраль 2016 года	100 000 (Сто тысяч)	Март 2016 года	200 000 (Двести тысяч)	Апрель 2016 года	200 000 (Двести тысяч)	Май 2016 года	200 000 (Двести тысяч)	Июнь 2016 года	200 000 (Двести тысяч)	Июль 2016 года	200 000 (Двести тысяч)	Август 2016 года	200 000 (Двести тысяч)	Сентябрь 2016 года	200 000 (Двести тысяч)	Итого:	2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч)	
Срок возврата	Сумма возврата, рублей																																			
Июль 2015 года	100 000 (Сто тысяч)																																			
Август 2015 года	100 000 (Сто тысяч)																																			
Сентябрь 2015 года	100 000 (Сто тысяч)																																			
Октябрь 2015 года	200 000 (Двести тысяч)																																			
Ноябрь 2015 года	200 000 (Двести тысяч)																																			
Декабрь 2015 года	200 000 (Двести тысяч)																																			
Январь 2016 года	100 000 (Сто тысяч)																																			
Февраль 2016 года	100 000 (Сто тысяч)																																			
Март 2016 года	200 000 (Двести тысяч)																																			
Апрель 2016 года	200 000 (Двести тысяч)																																			
Май 2016 года	200 000 (Двести тысяч)																																			
Июнь 2016 года	200 000 (Двести тысяч)																																			
Июль 2016 года	200 000 (Двести тысяч)																																			
Август 2016 года	200 000 (Двести тысяч)																																			
Сентябрь 2016 года	200 000 (Двести тысяч)																																			
Итого:	2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч)																																			
<p>Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>Дополнительное соглашение от «12» августа 2015 г. к Договору №0080-2014 об открытии невозобновляемой кредитной линии от 15 августа 2014 года, предусматривающее внесение в кредитный договор № 0080-2014, заключенный с Открытым акционерным обществом «Чувашский бройлер» (далее – Заемщик) следующих изменений:</p> <p>1. Пункт 1.1. Договора изложить в следующей редакции: «1.1. Банк обязуется предоставить Заемщику денежные средства (невозобновляемую кредитную линию) с лимитом выдачи в сумме 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей на пополнение оборотных средств (приобретение кормов, ветпрепаратов, семян) на срок по «31» августа 2015 г., включительно, а Заемщик обязуется возвратить Банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование им и другие платежи в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.</p> <p>Общая сумма всех выданных в соответствии с настоящим Договором Банком Заемщику кредитных средств не должна превышать лимита выдачи денежных средств, установленного в пункте 1.1. настоящего Договора.</p> <p>Денежные средства в рамках лимита кредитной линии предоставляются в порядке, предусмотренном пунктами 2.1. и 2.2. настоящего Договора.».</p> <p>2. Пункт 1.2. Договора изложить в следующей редакции: «1.2. Заемщик уплачивает Банку проценты за пользование кредитом по ставке 19 (Девятнадцать) процентов годовых.»</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 16.06.2015 г.)</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), в редакции дополнительных соглашений от 21 января 2011 года, 21 февраля 2012 года, 25 октября 2013 года, 25 марта 2014 года к Кредитному договору, предусматривающему внесение в Кредитный договор следующих изменений:</p> <p>1. Пункт 1.1. Кредитного договора 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 29 декабря 2016 года, включительно, под 8,25 (Восемь целых двадцать</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №01 от 28.01.2016 г.)</p>																																		

	<p>пять сотых) процентов годовых, а Заемщик обязуется возвратить Банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.».</p>	
<p>Иванова Инна Владимировна (член Правления) (24.09.2015 фамилия Иванова изменена на Фарбер)</p>	<p>Договор поручительства, заключенный с Ивановой Инной Владимировной (далее – Поручитель), предусматривающий предоставление Поручителем Банку поручительства (солидарного, в полном объеме), в качестве обеспечения исполнения обязательств Черменинова Бориса Вячеславовича (далее – Заемщик), перед Банком по кредитному договору, предусматривающему предоставление Банком Заемщику денежных средств (кредита) на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сумма кредита: 2 680 000 (Два миллиона шестьсот восемьдесят тысяч) рублей;</li> <li>- срок кредита: по «15» апреля 2020 г.;</li> <li>- процентная ставка, процентов годовых: 12 (Двенадцать);</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> </ul> <p>Платежным месяцем является период с первого по последнее число календарного месяца (включая период со дня следующего за днем выдачи кредита по последнее число месяца выдачи кредита), за который Заемщиком осуществляются платежи по погашению кредита, по уплате процентов.</p> <p>Порядок уплаты процентов: ежемесячно, не позднее 25-го числа, и одновременно с погашением кредита.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №04 от 05.05.2015)</p>
<p>Дамаскинский Виктор Алексеевич (Председатель Правления)</p>	<p>Договор поручительства, заключенный с Дамаскиным Виктором Алексеевичем (далее – Поручитель), предусматривающий предоставление Поручителем Банку поручительства (солидарного, в полном объеме), в качестве обеспечения исполнения обязательств Андреева Игоря Анатольевича (далее – Заемщик) перед Банком по кредитному договору, предусматривающему предоставление Банком Заемщику 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: по «14» августа 2017 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> </ul> <p>Платежным месяцем является период с первого по последнее число календарного месяца (включая период со дня следующего за днем выдачи кредита по последнее число месяца выдачи кредита), за который Заемщиком осуществляются платежи по погашению кредита, по уплате процентов.</p> <p>Порядок уплаты процентов: ежемесячно, не позднее 25-го числа, и одновременно с погашением кредита.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №06 от 28.08.2015)</p>
<p>ОАО «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор выдачи простых дисконтных векселей Банка, предусматривающий обязательство Общества с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» принять и оплатить простые дисконтные векселя Банка в количестве 30 (Тридцать) штук, дата составления векселей 29.05.2015, дата погашения «по предъявлении, но не ранее 27.08.2015 г.», на общую вексельную сумму 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей, оценочной стоимостью 19 448 490 (Девятнадцать тысяч четыреста сорок восемь тысяч четыреста девяносто) рублей.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 06.06.2014 г.)</p>
<p>ОАО «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член</p>	<p>Дополнительное соглашение о досрочной оплате простых дисконтных векселей Банка, предусматривающее обязательство Банка принять и оплатить простые дисконтные векселя Банка в количестве 14 (Четырнадцати) штук, дата составления векселей 29.05.2015, дата погашения «по предъявлении, но не ранее 27.08.2015 г.», на общую вексельную сумму 12 000 000 (Двенадцать миллионов) рублей, цена досрочного учета векселей 11 670 696,50 (Одиннадцать миллионов шестьсот семьдесят тысяч шестьсот девяносто шесть) рублей 50 копеек.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 16.06.2015 г.)</p>

Совета директоров Банка)		
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий более 20% акций Банка)	Договор депозита «25 лет Успеха», предусматривающий внесение Открытым акционерным обществом «Издательский дом «Грани» на депозит денежных средств в сумме 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей на срок с «04» февраля 2015 года по «06» марта 2015 г. под 13,5 процентов годовых.	Совет директоров Банка (протокол №04 от 05.05.2015)
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий более 20% акций Банка)	Договор депозита «25 лет Успеха», предусматривающий внесение Открытым акционерным обществом «Издательский дом «Грани» на депозит денежных средств в сумме 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей на срок с «06» апреля 2015 г. по «06» июля 2015 г. под 15 процентов годовых.	Совет директоров Банка (протокол №04 от 05.05.2015)
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий более 20% акций Банка)	Договор депозита «25 лет Успеха», предусматривающий внесение Открытым акционерным обществом «Издательский дом «Грани» на депозит денежных средств в сумме 2 000 000 (Два миллиона) рублей на срок с «22» апреля 2015 г. по «22» июля 2015 г. под 15 процентов годовых.	Совет директоров Банка (протокол №04 от 05.05.2015)
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий более 20% акций Банка)	Договор депозита, предусматривающий внесение Открытым акционерным обществом «Издательский дом «Грани» на депозит денежных средств в сумме 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей на 31 день под 11,2 процентов годовых.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 16.06.2015 г.)
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий более 20% акций Банка)	Договор депозита, предусматривающий внесение Открытым акционерным обществом «Издательский дом «Грани» на депозит денежных средств в сумме 1 000 000 (Один миллион) рублей на 31 день под 11 процентов годовых.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 16.06.2015 г.)
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционер Банка, владеющий более 20% акций Банка)	Договор депозита, предусматривающий внесение Открытым акционерным обществом «Издательский дом «Грани» на депозит денежных средств в сумме 1 000 000 (Один миллион) рублей на 91 день под 11 процентов годовых.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 16.06.2015 г.)
Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)	Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей на срок 20 дней, под 14,0 процентов годовых.	Совет директоров Банка (протокол №03 от 13.03.2015)

<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей на срок 10 дней, под 14,5 процентов годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №03 от 13.03.2015)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей на срок 10 дней, под 14,5 процентов годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №03 от 13.03.2015)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей на срок 10 дней, под 14,5 процентов годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №03 от 13.03.2015)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей на срок 10 дней, под 14,5 процентов годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №03 от 13.03.2015)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей на срок 10 дней, под 14,5 процентов годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №03 от 13.03.2015)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 42 000 000 (Сорок два миллиона) рублей на срок 10 дней, под 14,5 процентов годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №03 от 13.03.2015)</p>

<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей на срок 10 дней, под 14,5 процентов годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №03 от 13.03.2015)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 4 400 000 (Четыре миллиона четыреста тысяч) рублей на срок 10 дней, под 14,5 процентов годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №04 от 05.05.2015)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей на срок 10 дней, под 14,5 процентов годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №04 от 05.05.2015)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей на срок 10 дней, под 14,5 процентов годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №04 от 05.05.2015)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 4 700 000 (Четыре миллиона семьсот тысяч) рублей на срок 10 дней, под 14,5 процентов годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №04 от 05.05.2015)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей на срок 10 дней, под 14,5 процентов годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №04 от 05.05.2015)</p>

<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 13 600 000 (Тринадцать миллионов шестьсот тысяч) рублей на срок 10 дней, под 14,5 процентов годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №04 от 05.05.2015)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 37 700 000 (Тридцать семь миллионов семьсот тысяч) рублей на срок 10 дней, под 14,5 процентов годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №04 от 05.05.2015)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) рублей на срок 10 дней, под 11,5 процентов годовых.</p>	<p>Протокол №05 от 10.07.2015 заседания Совета директоров Банка</p>
<p>Акционеры Банка: 1. Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» - доля в уставном капитале Банка 48,95%; 2. Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям - доля в уставном капитале Банка 38,13%, доля в уставном капитале ОАО «Волжская Инвестиционная Компания» - 49,32%; Члены Совета директоров Банка: 1. Тахоев Алан Казбекович - доля в уставном капитале Банка 0%; 2. Ланцова Ольга Константиновна - доля в уставном капитале Банка 0%; 3. Устенко Ирина Геннадьевна - доля в уставном капитале Банка 0%.</p>	<p>Договор субординированного займа, предусматривающий предоставление Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО субординированного займа в сумме 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей на срок 7 лет, начиная со дня перечисления, под 9,75% годовых.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №03 от 13.03.2015)</p>

<p>Акционеры Банка: 1. Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» - доля в уставном капитале Банка 48,95%; 2. Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям - доля в уставном капитале Банка 38,13%, доля в уставном капитале ОАО «Волжская Инвестиционная Компания» - 49,32%; Члены Совета директоров Банка: 1. Тахоев Алан Казбекович - доля в уставном капитале Банка 0%; 2. Ланцова Ольга Константиновна - доля в уставном капитале Банка 0%; 3. Устенко Ирина Геннадьевна - доля в уставном капитале Банка 0%.</p>	<p>Дополнительное соглашение к договору субординированного займа, заключенному с Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» (далее - Займодавец) от 22.04.2015 года, предусматривающее внесение в договор субординированного займа от 22.04.2015 года (далее – Договор) следующих изменений: - пункт 2.1. Договора изложить в следующей редакции: «2.1. В течение 90 (Девяносто) календарных дней после подписания Сторонами настоящего Договора Займодавец в безналичном порядке перечисляет сумму ЗАЙМА на счет Заемщика. Датой предоставления займа считается дата поступления денежных средств на счет Заемщика, указанный в настоящем Договоре.»</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №05 от 10.07.2015)</p>
<p>Акционеры Банка: 1. Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» - доля в уставном капитале Банка 48,95%; 2. Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям - доля в уставном капитале Банка 38,13%, доля в уставном капитале ОАО «Волжская Инвестиционная Компания» - 49,32%; Члены Совета директоров Банка: 1. Тахоев Алан Казбекович - доля в уставном капитале Банка 0%; 2. Ланцова Ольга Константиновна - доля в уставном капитале Банка 0%; 3. Устенко Ирина Геннадьевна - доля в уставном капитале Банка 0%.</p>	<p>Договор субординированного займа, предусматривающий предоставление Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО субординированного займа в сумме 1 650 000 (Один миллион шестьсот пятьдесят тысяч) долларов США на срок 7 лет, начиная со дня перечисления, под 5,5% годовых</p>	<p>внеочередное Общее собрание акционеров Банка (протокол №01 от 04.03.2016)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» на депозит денежных средств в сумме 1 716 954 (Один миллион семьсот</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка</p>

Компания», Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционеры Банка, владеющие более 20% акций Банка), Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Устенко Ирина Геннадьевна (члены Совета директоров Банка)	шестнадцать тысяч девятьсот пятьдесят четыре) рубля на срок 12 дней, под 9,25 процентов годовых	(протокол №1 от 16.06.2015)
Прокопьева Лариса Владимировна (Сестра члена Правления Фарбер И.В.)	Договор банковского вклада «Текущий счет» на стандартных условиях открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц	-
Смирнова Антонина Алексеевна (Мать члена Правления Доронина С.Ю.)	Договор на стандартных условиях выпуска и обслуживания международных банковских карт Visa Gold	-
Доронин Сергей Юрьевич (член Правления)	Договор банковского вклада «Текущий счет» на стандартных условиях открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц	-
Игнатьева Наталья Антоиновна (член Правления)	Договор банковского вклада «Текущий счет» на стандартных условиях открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц	-
Дамаскинский Виктор Алексеевич (Председатель Правления Банка)	Договор банковского вклада «Текущий счет» на стандартных условиях открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц	-
Федотова Наталья Станиславовна (Председатель Совета директоров Банка)	Договор банковского вклада «Текущий счет» на стандартных условиях открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц	-
Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания», Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционеры Банка, владеющие более 20% акций Банка), Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Устенко Ирина Геннадьевна (члены Совета директоров Банка)	Покупка Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» иностранной валюты в сумме 30 077,31 долларов США	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 16.06.2015 г.)
Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания», Государственный	Покупка Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» иностранной валюты в сумме 50 338,12 долларов США	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 16.06.2015 г.)

<p>комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционеры Банка, владеющие более 20% акций Банка), Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Устенко Ирина Геннадьевна (члены Совета директоров Банка)</p>		
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания», Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям (акционеры Банка, владеющие более 20% акций Банка), Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Устенко Ирина Геннадьевна (члены Совета директоров Банка)</p>	<p>Покупка Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» иностранной валюты в сумме 1 356,14 долларов США</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 16.06.2015 г.)</p>

### 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 2015 года является 382 лица, в том числе: Чувашская Республика в лице Государственного комитета Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям, юридические и физические лица.

Акционерами, владеющими более 5% акций Банка, по состоянию на 31 декабря 2015 года являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале
Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания»	48,95%
Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям	38,13%
Общество с ограниченной ответственностью «Ресурсмаркет»	5,79%

Существенных изменений в структуре акционеров Банка в 2015 году не происходило.

В течение отчетного периода осуществлено переименование акционера Банка Министерства имущественных и земельных отношений Чувашской Республики на Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям.

В течение 2015 года Банком проводились мероприятия в рамках 16 эмиссии дополнительных акций Банка. Однако, в связи с не размещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги дополнительного выпуска, 19.01.2016 Отделение – НБ Чувашская Республика приняло решение о признании 16 дополнительного выпуска акций несостоявшимся.

### IX. Корпоративное управление

В 2015 году проведено одно Общее собрание акционеров Банка – годовое.

За отчетный год состоялось 7 заседаний 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 контроля о результатах проверок деятельности Банка и отчеты Контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе.

Значительное внимание Совет директоров уделил совершенствованию внутренних документов Банка. В течение 2015 года Советом директоров была утверждена Инструкция о внутреннем контроле деятельности АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО на рынке ценных бумаг (редакция №2), Методика оценки рисков, связанных с предоставлением электронных средств платежа в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №2), Политика АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО по управлению рисками (редакция №2), Положение об управлении риском потери деловой репутации АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №2), Положение об управлении операционным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №3), Положение об управлении правовым риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №3), Положение об управлении процентным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №2), Положение об управлении рыночным риском в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №3), Положение об оплате труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №3), Положение о члене Совета директоров, ответственном за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, Положение о дивидендной политике АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (редакция №2).

Совет директоров активно использовал свои полномочия для решения вопросов стратегии бизнеса и управления рисками, финансовой устойчивости и корпоративного управления, осуществлял эффективный контроль за деятельностью исполнительных органов, заботился о соблюдении интересов акционеров в контексте всех операций Банка и др.

Советом директоров была проведена оценка состояния корпоративного управления Банка, по результатам которой были разработаны и реализуются мероприятия по устранению выявленных недостатков.

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 рассматривает эффективность системы корпоративного управления как одно из важнейших условий обеспечения стабильности и успешного развития бизнеса.

Система корпоративного управления Банка ориентирована на мировые стандарты, способствует повышению его инвестиционной привлекательности, облегчает доступ к внешним источникам финансирования и содействует росту кредитного портфеля.

В основе системы корпоративного управления Банка лежит эффективное взаимодействие между всеми органами его управления – Общим собранием акционеров, Советом директоров, Правлением и Председателем Правления Банка.

Основными принципами системы корпоративного управления Банка являются безусловное соблюдение требований российского законодательства, надзорных и регулирующих органов, а также защита прав акционеров, инвесторов и других заинтересованных лиц, контроль и своевременное раскрытие информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, обеспечение эффективной деятельности, поддержание финансовой стабильности и прибыльности.

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, сотрудниками, клиентами и контрагентами;
- прозрачность структуры собственности;
- определение порядка и контроль раскрытия полной и достоверной информации о Банке, в том числе координация деятельности исполнительного органа по разработке и реализации информационной политики Банка;
- 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;
- управление процессом отбора, назначения и преемственности высшего менеджмента Банка;
- социальная ответственность и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами;

- соблюдение законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка.

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство, осуществляемое акционерами и Советом директоров, и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами. Руководствуясь интересами акционеров, кредиторов, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, Банк проводит постоянный мониторинг соответствия его деятельности положениям Кодекса корпоративного управления.

В 2015 году Банком была продолжена работа по развитию системы корпоративного управления и приведению внутренних корпоративных процедур в соответствие с изменениями в российском законодательстве и лучшими практиками. Банк признает, что совершенствование корпоративного управления является важнейшей мерой, необходимой для обеспечения стабильности, успешной работы на финансовых рынках, а также поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса. Одним из способов такого совершенствования может стать улучшение и введение новых внутренних стандартов корпоративного управления.

## **XI. Состав Совета директоров Банка**

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

В 2015 году новый состав Совета директоров Банка был избран на годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 11 июня 2015 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</b>	<b>Должность</b>	<b>Доля участия в уставном капитале Банка (%)</b>	<b>Доля принадле- 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	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ- ПРОМБАНК» ПАО	С 10.07.2015 по настоящее время Советник Председателя Правления	-	-

### **Члены Совета директоров:**

<b>Фамилия Имя Отчество</b>	<b>Год рождения</b>	<b>Сведения об образовании</b>	<b>Место работы</b>	<b>Должность по основному месту работы</b>	<b>Доля участия в уставном капитале Банка (%)</b>	<b>Доля принадле- щих обыкновенных акций Банка (%)</b>
Васильев Андрей Геннадиевич	1970	Высшее, в 1996 году окончил Юридическую академию МВД по специальности юрист правовед	ООО «ЧОО «Агентство защиты капиталовложений»	С 17.12.1999 по настоящее время Генеральный директор	-	-
Иванов Валерий Николаевич	1977	Высшее, в 1999 году окончил Чувашский государственный университет им.Н.И. Ульянова по специальности бухгалтерский учет и аудит	Министерство финансов Чувашской Республики	С 11.12.2013 по настоящее время Заместитель министра	-	-

Гребнев Александр Данилович	1944	Высшее. 1. В 1968 году окончил Московский инженерно-физический институт по специальности вычислительные машины; 2. В 1991 году окончил институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ по специальности международные экономические отношения	АО «Промсинтез»	С 05.04.2010 по настоящее время Советник генерального директора по экономическим вопросам	-	-
Комарова Инна Петровна	1964	Высшее, в 1988 году окончила Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова по специальности экономика промышленности	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	С 11.12.2014 по настоящее время директор управления стратегического планирования	-	-
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.	Министерство экономического развития, промышленности и торговли Чувашской Республики	С 02.12.2013 по настоящее время Заместитель министра	-	-
Моргутов Владимир Павлович	1953	Высшее, в 1981 году окончил Московский государственный институт международных отношений МИД СССР по специальности международные экономические отношения	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	С 20.10.2014 по настоящее время Советник Председателя Правления по развитию бизнеса	-	-
Тахоев Алан Казбекович	1977	Высшее, в 2000 году окончил Московскую государственную юридическую академию по специальности юриспруденция	ОАО «Волжская Инвестиционная Компания»	С 12.11.2012 по настоящее время Генеральный директор	-	-

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	Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики	С 22.06.2010 по 15.12.2015 Заместитель министра	-	-
---------------------------	------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------	---	---

До избрания Совета директоров Банка на годовом Общем собрании акционеров, в Совет директоров Банка в период с 01.01.2015 г. по 11.06.2015 г. также входил:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы	Должность по основному месту работы	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Ноздряков Михаил Геннадьевич	1970	Высшее, в 1992 году окончил Санкт-Петербургский государственный университет по специальности политическая экономия. В 1998 году окончил Академию народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации по специальности современный руководитель коммерческого банка	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	С 04.02.2014 по 28.07.2015 Советник Председателя Правления	-	-

В течение 2015 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 13.12.2013 г. по 29.01.2015 г. 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 принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Савельев Алексей Николаевич	1975	Высшее, в 1997 году окончил Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова по	-	12.12.2013 г.	-	-

		специальности бухгалтерский учет и аудит				
--	--	------------------------------------------	--	--	--	--

На заседании Совета директоров Банка от 29.01.2015 года (Протокол №01 от 29.01.2015 г.) Председателем Правления Банка избран Дамаскинский Виктор Алексеевич:

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 принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Дамаскинский Виктор Алексеевич	26.04.1957	Высшее, в 1979 году окончил Московского ордена Трудового Красного знамени горный институт специальности экономика и организация горной промышленности	С 05.12.1994 по настоящее время член Совета директоров ЗАО «Инмарко»	29.01.2015	0,0044	0,0044

#### 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 31.12.2015 г. в состав Правления Банка входили:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы	Должность по основному месту работы	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Дамаскинский Виктор Алексеевич	26.04.1957	Высшее, в 1979 году окончил Московского ордена Трудового Красного знамени горный институт специальности экономика и организация горной промышленности	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	С 30.01.2015 по настоящее время Председатель Правления	0,0044	0,0044
Доронин Сергей Юрьевич	1975	Высшее, в 2001 году окончил Московский государственный социальный университет, квалификация экономист	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	С 02.04.2015 по настоящее время Руководитель службы внутреннего контроля	-	-
Фарбер Инна Владимировна	1982	Высшее, в 2004 году окончила Московский университет потребительской кооперации по специальности юриспруденция	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	С 04.02.2015 по настоящее время Первый заместитель Председателя Правления	-	-
Еськов Николай Николаевич	1965	Высшее, в 2002 году окончил Московский государственный технический	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	С 22.08.2014 по настоящее время Заместитель	-	-

		университет им. Н.Э. Баумана по специальности экономика и управление на предприятии (по отраслям)		Председателя Правления		
Игнатъева Наталья Антоновна	1970	Высшее, в 1994 году окончила Марийский политехнический институт им. А.М. Горького по специальности экономика и управление	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ ПРОМБАНК» ПАО	С 24.05.2011 по настоящее время Главный бухгалтер	-	-
Теллин Евгений Ардалионович	1982	Высшее, в 2004 году окончил Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова по специальности мировая экономика	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ ПРОМБАНК» ПАО	С 11.02.2014 по настоящее время Директор управления кредитования и инвестиций	-	-

В течение 2015 года в Правление Банка также входили:

1) в период с 01.01.2015 г. по 29.01.2015 г.:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы	Должность по основному месту работы	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Савельев Алексей Николаевич	1975	Высшее, в 1997 году окончил Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова по специальности бухгалтерский учет и аудит	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	С 13.12.2013 по 29.01.2015 Председатель Правления	-	-

1) в период с 01.01.2015 г. по 05.11.2015 г.:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы	Должность по основному месту работы	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Алехин Александр Олегович	1961	Высшее, в 1984 году окончил МГУ им. Ломоносова по специальности прикладная математика	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	С 10.06.2014 по 05.11.2015 Заместитель Председателя Правления	-	-

25 декабря 2015 года была совершена сделка по приобретению Председателем Правления Банка Дамаскинским В.А. обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 150 штук, что составляет 0,0044% от уставного капитала Банка.

Иные сделки с акциями Банка членами Правления Банка в 2015 году не совершались.

### **XIII. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и компенсации расходов, размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченного членам органов управления Банка в 2015 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 2015 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 достижения ими высоких производственных результатов.

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

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

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 2015 году, составляет девять миллионов сорок четыре тысячи рублей.

Размер всех видов вознаграждений, компенсация расходов, выплаченных членам Правления Банка в 2015 году (за исключением физического лица, занимавшего должность Председателя Правления Банка), составляет двадцать два миллиона семьсот восемьдесят четыре тысячи рублей.

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

Банком в 2015 году были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

- Тепловая энергия – 522 тыс. руб., 424 Гкал;
- Электрическая энергия – 1 815 тыс. руб.; 492645 кВт/ч;
- Газ природный – 62 тыс. руб.; 13 794 м<sup>3</sup>;
- Водоснабжение – 58 тыс. руб.; 3326 м.куб.;
- Бензин автомобильный – 1 544 тыс. руб., 43 тыс. литров;
- Топливо дизельное – 219 тыс. руб., 6,6 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

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

**Председатель Правления**

**В.А. Дамаскинский**