

УТВЕРЖДЕН:
Годовым Общим собранием акционеров
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО
«25» апреля 2012 г.

Протокол № 1 от «25» апреля 2012 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:
Советом директоров
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО
«23» марта 2012 г.

Протокол № 05 от «27» марта 2012 г.

ДОСТОВЕРНОСТЬ ОТЧЕТА ПОДТВЕРЖДЕНА:
Ревизионной комиссией
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО

Заключение от «22» марта 2012 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»

(Открытое акционерное общество)

за 2011 год

г. Чебоксары

2012 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 2012 год
- V. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка
- VI. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка
- VII. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка
- VIII. Перечень совершенных Банком в 2011 году крупных сделок и сделок с заинтересованностью
- IX. Структура акционерного капитала
- X. Корпоративное управление
- XI. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения
- XII. Состав Совета директоров Банка
- XIII. Состав исполнительных органов Банка
- XIV. Критерии определения и размер вознаграждения, выплаченного членам органов управления Банка в 2011 году
- XV. Социальная ответственность Банка

I. Положение Банка в отрасли

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество) зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 24.12.1990 г.

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 крупнейшим региональным банком Чувашской Республики, предоставляющим широкий спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Банк является:

- членом Ассоциации региональных банков России «Ассоциация «Россия»;
- членом Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- 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.

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 дополнительных офисов 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 (группы клиентов) и повышает его устойчивость к неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры.

На сегодняшний день Банк по экспертной оценке занимает третье место среди всех кредитных организаций (и их филиалов) по занимаемой доле на региональном рынке банковских услуг. По состоянию на 01.01.2012 доля средств клиентов Банка в общем объеме средств клиентов по республике составила 6,1%, в том числе по депозитам юридических лиц – 16,7%, по средствам на расчетных и текущих счетах – 7,8%, по средствам во вкладах населения – 4,0%. По объему кредитного портфеля физических лиц доля Банка оценивается в 5,2%, по кредитному портфелю юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 4,2%.

Согласно рейтингу, составленному ЗАО «РосБизнесКонсалтинг» (www.rbk.ru) по итогам деятельности за 2011 год Банк занимает 378-ое место в «ТОР 500 крупнейших банков», по итогам рейтинга, составленного ООО «Информационное агентство «Банки.ру»» (www.banki.ru) – 379-ое место в «ТОР 1000 банков по чистым активам».

В сентябре 2011 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности». Ранее у Банка действовал рейтинг В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

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

В 2011 году основными приоритетными направлениями деятельности Банка были определены:

- создание сбалансированного кредитного портфеля;
- доведение уровня резервов на возможные потери по ссудам до адекватной, приемлемой рискам величины, уменьшение доли неработающих активов;
- дальнейшая экспансия на рынок банковских услуг Чувашии, в том числе – за счет открытия дополнительных офисов на территории Республики;
- расширение и модернизация спектра активных и пассивных операций, проводимых Банком, а также активизация используемых и внедрение новых комиссионных операций;
- внедрение эффективных методов работы с клиентами, повышение качества их обслуживания, основанного на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту;

- совершенствование комплексной системы управления рисками, поддержание ее на уровне, адекватном проводимым Банком операциям;
- развитие методов управления активами и обязательствами Банка с целью сохранения сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
- усиление контроля за ставками привлечения и размещения ресурсов с целью недопущения снижения процентной маржи и сохранения привлекательных условий для клиентов по активным и пассивным операциям Банка;
- сохранение высокого уровня и ведение постоянного контроля текущей и будущей ликвидности Банка при обеспечении оптимального уровня доходности ликвидных активов;
- безусловное выполнение нормативов, установленных ЦБ РФ;
- повышение безопасности информационной системы Банка;
- укрепление материальной базы Банка.

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

В 2011 году Банк продолжил работу по увеличению ресурсной базы путем привлечения на обслуживание новых клиентов и расширению спектра банковских операций.

В прошедшем году Банк сохранял устойчивую платежеспособность и своевременно выполнял свои обязательства перед клиентами и контрагентами. В текущей деятельности Банка на протяжении года наблюдался рост вложений в рискованные активные операции, в то же время к концу отчетного периода объем таких вложений максимально минимизирован, ужесточен контроль за развитием ресурсной базы.

В течение 2011 года, сохранив тенденцию роста остатков средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетных и текущих счетах, Банк одновременно направил усилия на формирование на долгосрочной основе стабильной ресурсной базы за счет привлечение средств юридических лиц в депозиты. Результатом данного направления деятельности стало увеличение за год остатков средств юридических лиц, привлеченных в депозиты, в 1,8 раза при росте остатков на расчетных счетах на 8%, улучшение показателей нормативов как текущей (НЗ), так и долгосрочной (Н4) ликвидности. При этом удорожание ресурсов вследствие «удлинения» пассивов не оказало негативного воздействия на уровень процентной маржи Банка на фоне одновременного роста стоимости размещения ресурсов в активы.

В отдельных случаях Банк сохранил практику начисления процентов по остаткам на расчетных счетах клиентов, однако за прошедший год область применения указанного инструмента значительно сократилась.

В ноябре 2011 года Банком произведено повышение процентных ставок по депозитам юридических лиц в среднем на 1,5 процентных пункта, что явилось следствием роста ставок привлечения в целом по региональному рынку привлечения средств корпоративных клиентов.

В течение 2011 года продолжился рост вкладов физических лиц. Средства, привлеченные во вклады населения за прошедший год увеличились на 12,9% и составили 1 594,3 млн. руб. Как и по привлечению средств юридических лиц в срочные инструменты, в ноябре 2011 года Банком произведено повышение процентных ставок по вкладам населения в среднем на 1,0 процентных пункта.

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, управлении рисками по вкладам в зависимости от изменения внутренних и внешних экономических факторов.

За весь период деятельности Банк ни разу не допускал задержек по выплате вкладов населению, в том числе и при досрочном расторжении договора, что позволило сформировать репутацию надежного и финансово-устойчивого Банка.

К концу 2011 года количество эмитированных Банком карт по состоянию на 01.01.2012 составило 19 020 карт, увеличившись за год на 43,8% или на 5 793 карты. Остатки на счетах банковских карт на 01.01.2012 года составили 92,8 млн. руб. В 2011 году Банк приступил к эмиссии кредитных карт, с начала года эмитировано 2 047 карт. Собственная инфраструктура Банка по приему и обслуживанию банковских карт состоит из 43 банкоматов, в том числе 18 – с круглосуточным обслуживанием, а также 11 терминалов, установленных в кассах всех офисов Банка.

На 01.01.2012 года доля привлеченных межбанковских кредитов в структуре пассивов Банка незначительна, и составляет 2,6% (113,0 млн. руб.), из которых 98,0 млн. руб. составляют средства ОАО МСП Банк, выделенные под кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства.

В течение 2011 года усилия Банка были направлены на максимальное размещение свободных денежных средств в активы, приносящие доход, и поддержание высоких показателей ликвидности.

Анализ структуры кредитных вложений по категориям качества показывает, что наибольшая доля ликвидных активов (1-2 категории качества) наблюдается в портфеле физических лиц (в основном, ипотека) и кредитах банкам. В связи со снижением в 2011 году операций с учтенными векселями ликвидные активы Банка снизились за год на 4,0 процента и составили 80,1%. В целом по банкам республики ссуды, отнесенные к 1 и 2 категориям качества, составили 80,3%.

Доля кредитов, отнесенных к 4 (проблемной) и 5 (безнадежной) категориям качества, составила 13,9%, что также соответствует среднему уровню по региону.

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 2011 году юридическим лицам, 76,5%, или 2 612,3 млн. руб. занимают ссуды, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства. Общий объем выдачи кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям возрос по сравнению с предшествующим годом на 35% и составил 3 412,8 млн. руб.

В целом портфель кредитов юридическим лицам и предпринимателям на 01.01.2012 года составил 1 933,7 млн. руб., превысив показатель прошлого года на 14,5%. Удельный вес данного портфеля в структуре ссудной и приравненной задолженности составил 56,7%.

В числе основных заемщиков Банка – ряд градообразующих и социально значимых предприятий, таких как ФГУП «ЧПО им. Чапаева», ОАО «Ипотечная корпорация Чувашской Республики», ОАО «Чебоксарский завод строительных материалов, ООО «Шуба», ОАО «Чувашавтодор» и др.

Портфель кредитов частных клиентов за прошедший год увеличился на 82% и составил 1 168,1 млн. руб., удельный вес в структуре ссудной и приравненной задолженности составил 34,8%.

С 27 декабря 2010 года Банк приступил к кредитованию частных клиентов по новой программе «Кредит на развитие личных подсобных хозяйств». Данный кредитный продукт является достаточно привлекательным для населения, проживающего в сельской местности, поскольку по данному кредитному продукту возможно получение субсидий за счет средств республиканского и федерального бюджетов в размере ставки рефинансирования, действующей на дату заключения кредитного договора. К концу 2011 года Банком выдано 788 кредитов на развитие ЛПХ на общую сумму 214,8 млн. руб. Общий же объем выдачи кредитов населению составил 1 021 млн. руб., что в 2,44 раза превышает объем выдачи за предшествующий год.

К концу 2011 года Банк имел портфель государственных ценных бумаг, который приносит доход, и является высоколиквидным активом. Остаток портфеля государственных облигационных обязательств на начало 2012 года составил 76,7 млн. руб. Для формирования портфеля инвестиций использовались в основном входящие в ломбардный список Банка России облигации наиболее надежных кредитных организаций. Объем облигаций корпоративных эмитентов в портфеле Банка составил 339,5 млн. руб.

За 2011 год чистая прибыль Банка к распределению получена в размере 20 878 943,65 руб., что на 9,9% больше запланированного результата.

Процентные доходы Банка в 2011 году по сравнению с прошлым годом увеличились на 14,6%. При этом фактическая сумма доходов от размещения средств в кредитных организациях (учтенные векселя, межбанковские кредиты) превысила плановое значение на 29,7%, увеличив долю в структуре процентных доходов с 17,1% до 19,0%. Выполнение плана по получению процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) составило 108,0%, темп роста за 2011 год - 104,0%. Фактическая сумма полученных процентных доходов от вложения в ценные бумаги превысила плановую в 2,4 раза.

В ноябре 2011 года состоялось открытие кредитно-кассового офиса в г.Москва, а в последний месяц прошедшего года в г.Чебоксары начал функционировать дополнительный офис №5, открытый в торгово-развлекательном центре «Каскад». Открытие новых подразделений Банка позволит обеспечить Банку увеличение клиентской базы, а также выход на новые рынки сбыта банковских продуктов.

Банком в 2011 году были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

Тепловая энергия – 477,10 тыс. руб., 507 Гигал;

Электрическая энергия- 787,3 тыс. руб.;

Газ - 39,1 тыс. руб.; 10 384 м3;

Водоснабжение – 35,5 тыс. руб.;

Бензин автомобильный - 1130,7 тыс. руб., 47 тыс. литров.

В 2012 году Банком будет проводиться целенаправленная работа по дальнейшему развитию деятельности Банка.

IV. Перспективы развития Банка на 2012 год

Основной задачей Банка на 2012 год остается реализация Стратегии развития Банка, которая предусматривает интенсивный путь развития Банка, повышение эффективности всех направлений деятельности. Для реализации сценария интенсивного развития Банк продолжит начатый курс на перестройку модели ведения бизнеса, внедрение новых управленческих, информационных и мотивационных механизмов, что приведет к достижению существенного роста основных показателей деятельности. 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 каналов продаж и обслуживания (внедрение новых кредитных продуктов, расширение линейки вкладов, развитие карточных продуктов);
- перевод транзакционных операций в удаленные каналы обслуживания;
- значительное повышение качества обслуживания;
- внедрение сегментированного принципа обслуживания клиентов.

- 2) корпоративный бизнес:
- дифференциация и выстраивание работы с клиентскими сегментами;
 - развитие продуктового предложения по всем категориям продуктов, включая РКО, кредитное финансирование, инвестиционно-банковские продукты;
 - систематизация и оптимизация процентной и тарифной политики Банка;
 - систематизация клиентской работы (планирование, мониторинг, оценка результатов);
 - внедрение CRM-системы (система управления взаимодействия с клиентами).
- 3) организационная модель:
- дальнейшее расширение филиальной сети Банка;
 - консолидация функций (бэк и мидлофиса, ИТ и др.) и их вывод из дополнительных офисов;
 - эффективность, инициативность и постоянное совершенствование как часть корпоративной культуры.
 - безусловное выполнение нормативов, установленных Банком России;
 - развитие информационной системы Банка
 - повышение безопасности информационной системы Банка;
 - оптимизация штатной численности с учетом потребностей, рассчитываемых с учетом достигнутого уровня нагрузки на сотрудников Банка
 - развитие систем мотивации персонала.

Особый упор будет сделан на дальнейшее развитие устойчивой ресурсной базы, обеспечивающей должное поддержание ликвидности, усиление контроля за уровнем себестоимости затрат и обеспечение высокого уровня процентной маржи.

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 поведения;
- 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 апреля 2011 года (протокол № 1 от 03 мая 2011 г.) было принято решение о выплате дивидендов за 2010 год в общей сумме 1 405 224,57 руб.

Отчет о выплате объявленных дивидендов в 2011 году:

Общая сумма объявленных (начисленных) дивидендов (руб.)	1 405 224,57
Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию (руб.)	0,41
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 дней со дня принятия Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов
Общая сумма выплаченных дивидендов (руб.)	1 405 153,31
Задолженность по выплате объявленных (начисленных) дивидендов (руб.)	71,26
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, а также правовой 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 сотрудник по оценке и 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» ОАО по управлению рисками Банком в 2011 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 2011 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» ОАО, 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.

На фоне дефицита ликвидности и роста доли просроченных кредитов Банк внес существенные изменения в процедуры кредитования. В частности, Банком были предприняты меры по сокращению сроков выдачи кредитов. Также были увеличены дисконты по некоторым видам обеспечения и сокращены лимиты на беззалоговое кредитование. Банк стремится снизить кредитный риск, тщательно оценивая кредитоспособность потенциальных заемщиков.

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. Для целей сопоставления притоков и оттоков денежных средств в рамках управленческой отчетности составляется «Отчет о движении денежных потоков». 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.

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.

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.

VII. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», нормативными документами и рекомендациями Банка России по внутреннему контролю в кредитных организациях, Банк организует систему внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров Банка;

- Совет директоров;

- Председатель правления Банка;

- Правление Банка;

- ревизионная комиссия;

- главный бухгалтер (его заместители);

- служба внутреннего контроля;

- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- контролер Банка.

Общее собрание акционеров Банка заслушивает и утверждает годовые отчеты, годовые бухгалтерские отчетности, в том числе отчеты о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли; заслушивает и утверждает отчеты ревизионной комиссией о проведенных проверках финансово-хозяйственной деятельности Банка; принимает решение об одобрении крупных сделках в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»; контролирует выполнение Банком решений, принятых Общим собранием акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем и Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Председателем Правления, Правлением Банка, службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролером, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

Председатель Правления Банка, в соответствии с Уставом Банка осуществляет следующие функции по проведению внутреннего контроля деятельности Банка:

- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- представляет Совету директоров кандидатуры членов Правления;

- распределяет обязанности между членами Правления;
- определяет организационную структуру Банка;
- утверждает штатное расписание Банка, утверждает должностные оклады;
- утверждает должностные инструкции;
- принимает на работу и увольняет с работы сотрудников Банка, заключает с ними трудовые договоры;
- поощряет работников Банка и налагает на них взыскания;
- организует бухгалтерский учет и отчетность;
- является ответственным за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначает ответственного сотрудника - должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию данных правил;
- осуществляет иные функции в соответствии с Уставом Банка локальными нормативными актами Банка.

В соответствии с Уставом Банка и Положением о Правлении, утвержденным общим собранием акционеров Банка, Правление Банка осуществляет следующие исполнительно-распорядительные функции:

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- регулярно информирует Совет директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, выполнении планов работы Банка, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел в Банке;
- координирует работу структурных подразделений Банка;
- осуществляет анализ и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также дает рекомендации по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
- осуществляет проверку соответствия деятельности Банка его локальным нормативным актам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- организует эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- организует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- осуществляет иные функции в соответствии с Уставом Банка, Положением о Правлении и локальными нормативными актами Банка.

В компетенцию ревизионной комиссии входит:

- проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового управленческого и статистического учета;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, капитала и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банка;
- подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, отчетов о прибылях и убытках, распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;
- проверка правомочности Председателя Правления Банка по заключению договоров от имени Банка;
- проверка правомочности решений, принятых Советом директоров, Председателем Правления и Правлением Банка, ликвидационной комиссией и их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров;
- анализ решений Общего собрания на их соответствие закону и Уставу Банка.

Главный бухгалтер Банка осуществляет следующие функции в области контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка:

- организует контроль и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы Банка. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете;
- систематически производит проверки бухгалтерской и кассовой работы Банка;
- ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок, принимает меры по улучшению работы;

- устанавливает наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организывает повторную проверку.

Банк организует службу внутреннего контроля с учетом требований Банка России в целях обеспечения:

- контроля за рисками, принимаемыми Банком в ходе осуществления своей деятельности, и оценки их уровня;

- контроля за определением в документах и соблюдением установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его акционеров и клиентов;

- контроля за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- контроля за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля);

- анализа эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка;

- принятия своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;

- сохранности активов (имущества) Банка;

- адекватного отражения операций Банка в учете;

- надлежащего состояния отчетности, позволяющей получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;

- эффективного взаимодействия с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Контролер Банка при осуществлении своей деятельности выполняет следующие функции:

- обеспечивает соблюдение требований Инструкции «О внутреннем контроле деятельности АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО на рынке ценных бумаг»;

- контролирует соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил, процедур, стандартов Банка по ведению деятельности на рынке ценных бумаг;

- выявляет и оценивает риски Банка при ведении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также ведет их мониторинг;

- рассматривает поступающие Банку обращения, заявления и жалобы на действия Банка как участника рынка ценных бумаг;

- рассматривает факты возможного нарушения законодательства Российской Федерации, внутренних правил, процедур, стандартов, регламентов Банка по ведению деятельности на рынке ценных бумаг, о результатах которых сообщает Председателю Правления Банка;

- незамедлительно уведомляет Председателя Правления Банка о выявленном нарушении Банком законодательства Российской Федерации, внутренних правил, процедур, стандартов Банка по ведению деятельности на рынке ценных бумаг;

- контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений;

- представляет Председателю Правления Банка отчеты в соответствии с Инструкцией «О внутреннем контроле деятельности АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО на рынке ценных бумаг»;

- взаимодействует с инспекторами надзорных органов при проведении проверки Банка;

- осуществляет иные функции по контролю за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

- организует разработку и представляет на утверждение Председателю Правления Банка правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программы его осуществления;

- организует реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;

- консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- принимает решения по переданным ему сообщениям о необычных операциях (сделках);

- организует работу по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организует представление в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма", нормативными актами Банка России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг;

- оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции Уставом Банка и правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- выполняет иные функции в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

Внешний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется аудитором, который по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка выдает соответствующее заключение.

VIII. Перечень совершенных Банком в 2011 году крупных сделок и сделок с заинтересованностью

В 2011 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными, Банком не совершались.

В 2011 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
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор об овердрафтном кредите, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Ипотечная корпорация Чувашской Республики» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов в общей сумме 15 000 000 рублей на срок 3 месяца, под 11 процентов годовых, с уплатой единовременной платы за открытие лимита овердрафта в размере 0,75 % от суммы лимита овердрафта, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 30.04.2010 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Ипотечная корпорация Чувашской Республики» денежных средств (кредита) в общей сумме 65 000 000 рублей на срок 18 месяцев, под 12 процентов годовых, с уплатой платы за открытие лимита кредитной линии в размере 0,1 % от суммы лимита кредитной линии, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита по графику. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Ипотечная корпорация Чувашской Республики» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 10 932 163 рублей, оборудования, общей залоговой стоимостью 10 932 163 рублей, недвижимости, общей залоговой стоимостью 47 426 400 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора об открытии невозобновляемой кредитной линии.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор об овердрафтном кредите, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Ипотечная корпорация Чувашской Республики» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов в общей сумме 15 000 000 рублей на срок 3 месяца, под 11 процентов годовых, с уплатой единовременной платы за открытие лимита овердрафта в размере 0,75 % от суммы лимита овердрафта, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор об овердрафтном кредите, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Ипотечная корпорация Чувашской Республики» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов в общей сумме 10 000 000 рублей на срок 3 месяца, под 10 процентов годовых, с уплатой единовременной платы за открытие лимита овердрафта в размере 0,75 % от суммы лимита овердрафта, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики	Договор об овердрафтном кредите, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Ипотечная корпорация Чувашской Республики» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов в общей сумме 10 000	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)

(акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	000 рублей на срок 3 месяца, под 10 процентов годовых, с уплатой единовременной платы за открытие лимита овердрафта в размере 0,75 % от суммы лимита овердрафта, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита.	
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор об овердрафтном кредите, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Ипотечная корпорация Чувашской Республики» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов в общей сумме 15 000 000 рублей на срок 3 месяца, под 10 процентов годовых, с уплатой единовременной платы за открытие лимита овердрафта в размере 0,75 % от суммы лимита овердрафта, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор банковского вклада, предусматривающий внесение Открытым акционерным обществом «Ипотечная корпорация Чувашской Республики» во вклад денежных средств в сумме 500 000 рублей на срок 181 день, под 6,5 процентов годовых.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Лизинговая компания малого бизнеса» денежных средств (кредита) в сумме 2 100 000 рублей на срок 24 месяца, под 14 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита ежемесячно равными долями. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Лизинговая компания малого бизнеса» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 464 000 рублей, оборудования, общей залоговой стоимостью 1 626 300 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 30.04.2010 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Лизинговая компания малого бизнеса» денежных средств (кредита) в сумме 3 500 000 рублей на срок 24 месяца, под 14 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита ежемесячно равными долями. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Лизинговая компания малого бизнеса» Банку в залог самоходных машин, общей залоговой стоимостью 629 700 рублей, оборудования, общей залоговой стоимостью 4 581 100 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор об овердрафтном кредите, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Лизинговая компания малого бизнеса» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов в общей сумме 2 000 000 рублей на срок 6 месяцев, под 10 процентов годовых, с уплатой единовременной платы за открытие лимита овердрафта в размере 0,3 % от суммы лимита овердрафта, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Лизинговая компания малого бизнеса» денежных средств (кредита) в общей сумме 6 000 000 рублей на срок 36 месяцев, под 14 процентов годовых, с уплатой платы за открытие лимита кредитной линии в размере 1 000 рублей, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита по графику. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Лизинговая компания малого бизнеса» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 7 303 500 рублей, оборудования, общей залоговой стоимостью 7 388 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики	Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Лизинговая компания малого бизнеса» денежных средств (кредита) в сумме 901 760 рублей на срок 24 месяца, под 12,5 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)

(акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	ежемесячно равными долями. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Лизинговая компания малого бизнеса» Банку в залог имущества, общей залоговой стоимостью 344 000 рублей, транспортных средств, общей залоговой стоимостью 789 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Лизинговая компания малого бизнеса» денежных средств (кредита) в сумме 4 600 000 рублей на срок 24 месяца, под 12,5 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита ежемесячно равными долями. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Лизинговая компания малого бизнеса» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 615 000 рублей, транспортных средств, общей залоговой стоимостью 5 950 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Лизинговая компания малого бизнеса» денежных средств (кредита) в сумме 12 000 000 рублей на срок 36 месяцев, под 13 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита ежемесячно равными долями. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Лизинговая компания малого бизнеса» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 11 680 500 рублей, оборудования, общей залоговой стоимостью 1 886 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Лизинговая компания малого бизнеса» денежных средств (кредита) в сумме 4 000 000 рублей на срок 24 месяца, под 13 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита ежемесячно равными долями. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Лизинговая компания малого бизнеса» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 4 481 300 рублей, оборудования, общей залоговой стоимостью 223 500 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Санаторий «Чувашия»» денежных средств (кредита) в общей сумме 3 000 000 рублей на срок 12 месяцев, под 12 процентов годовых, с уплатой платы за открытие лимита кредитной линии в размере 0,1 % от суммы лимита кредитной линии, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита в конце срока. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Санаторий «Чувашия»» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 675 150 рублей, оборудования, общей залоговой стоимостью 2 698 515 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора об открытии невозобновляемой кредитной линии.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 30.04.2010 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Санаторий «Чувашиякурорт»» денежных средств (кредита) в сумме 1 500 000 рублей на срок 12 месяцев, под 12 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита по графику. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Санаторий «Чувашиякурорт»» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 313 800 рублей, оборудования, общей залоговой стоимостью 1 962 960,11 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 30.04.2010 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики	Договор об овердрафтном кредите, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Санаторий «Чувашиякурорт»» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов в общей сумме 2 200 000 рублей на срок 6	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)

(акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	месяцев, под 12 процентов годовых, с уплатой единовременной платы за открытие лимита овердрафта в размере 1,5 % от суммы лимита овердрафта, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита.	
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор об овердрафтном кредите, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Санаторий «Чувашиякурорт»» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов в общей сумме 2 100 000 рублей на срок 6 месяцев, под 12 процентов годовых, с уплатой единовременной платы за открытие лимита овердрафта в размере 1,0 % от суммы лимита овердрафта, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор о предоставлении банковской гарантии, предусматривающий предоставление Банком по просьбе Открытого акционерного общества «Чувашияавтодор» банковской гарантии в сумме 3 800 759,10 рублей сроком на 12 месяцев, с уплатой вознаграждения за выдачу банковской гарантии в сумме 38 000 рублей.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор о предоставлении банковской гарантии, предусматривающий предоставление Банком по просьбе Открытого акционерного общества «Чувашияавтодор» банковской гарантии в сумме 6 216 412,80 рублей сроком на 3 месяца, с уплатой вознаграждения за выдачу банковской гарантии в сумме 14 000 рублей. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашияавтодор» Банку в залог имущественных прав по контрактам, общей залоговой стоимостью 11 313 871,30 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора о предоставлении банковской гарантии.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор о предоставлении банковской гарантии, предусматривающий предоставление Банком по просьбе Открытого акционерного общества «Чувашияавтодор» банковской гарантии в сумме 6 597 107,10 рублей сроком на 3 месяца, с уплатой вознаграждения за выдачу банковской гарантии в сумме 14 820 рублей. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашияавтодор» Банку в залог имущественных прав по контрактам, общей залоговой стоимостью 11 149 110,86 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора о предоставлении банковской гарантии.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 30.04.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор о предоставлении банковской гарантии, предусматривающий предоставление Банком по просьбе Открытого акционерного общества «Чувашияавтодор» банковской гарантии в сумме 4 584 480,90 рублей сроком на 3 месяца, с уплатой вознаграждения за выдачу банковской гарантии в сумме 10 300 рублей. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашияавтодор» Банку в залог имущественных прав по контрактам, общей залоговой стоимостью 7 601 286,28 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора о предоставлении банковской гарантии.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор о предоставлении банковской гарантии, предусматривающий предоставление Банком по просьбе Открытого акционерного общества «Чувашияавтодор» банковской гарантии в сумме 8 014 511,10 рублей сроком на 3 месяца, с уплатой вознаграждения за выдачу банковской гарантии в сумме 17 600 рублей. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашияавтодор» Банку в залог имущественных прав по контрактам, общей залоговой стоимостью 11 313 871,30 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора о предоставлении банковской гарантии.	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики	Договор о предоставлении банковской гарантии, предусматривающий предоставление Банком по просьбе Открытого акционерного общества «Чувашияавтодор» банковской гарантии в сумме 5 308 483,80 рублей сроком на 3 месяца, с уплатой вознаграждения за выдачу банковской гарантии в сумме	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)

	предоставлении банковской гарантии.	
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	<p>Договор о предоставлении банковской гарантии, предусматривающий предоставление Банком по просьбе Открытого акционерного общества «Чувашавтодор» банковской гарантии в сумме 899 700 рублей сроком на 4 месяца, с уплатой вознаграждения за выдачу банковской гарантии в сумме 6 000 рублей.</p> <p>Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашавтодор» Банку в залог имущественных прав по контрактам, общей залоговой стоимостью 1 800 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора о предоставлении банковской гарантии.</p>	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	<p>Договор о предоставлении банковской гарантии, предусматривающий предоставление Банком по просьбе Открытого акционерного общества «Чувашавтодор» банковской гарантии в сумме 6 745 386,00 рублей сроком на 4 месяца, с уплатой вознаграждения за выдачу банковской гарантии в сумме 19 000 рублей.</p> <p>Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашавтодор» Банку в залог имущественных прав по контрактам, общей залоговой стоимостью 13 288 410,42 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора о предоставлении банковской гарантии.</p>	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	<p>Договор о предоставлении банковской гарантии, предусматривающий предоставление Банком по просьбе Открытого акционерного общества «Чувашавтодор» банковской гарантии в сумме 12 106 393,50 рублей сроком на 9 месяцев, с уплатой вознаграждения за выдачу банковской гарантии в сумме 88 000 рублей.</p> <p>Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашавтодор» Банку в залог имущественных прав по контрактам, общей залоговой стоимостью 23 001 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора о предоставлении банковской гарантии.</p>	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	<p>Договор о предоставлении банковской гарантии, предусматривающий предоставление Банком по просьбе Открытого акционерного общества «Чувашавтодор» банковской гарантии в сумме 2 045 820,00 рублей сроком на 4,5 месяцев, с уплатой вознаграждения за выдачу банковской гарантии в сумме 10 000 рублей.</p> <p>Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашавтодор» Банку в залог имущественных прав по контрактам, общей залоговой стоимостью 3 409 703 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора о предоставлении банковской гарантии, в обеспечение вышеуказанного договора о предоставлении банковской гарантии.</p>	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	<p>Договор о предоставлении банковской гарантии, предусматривающий предоставление Банком по просьбе Открытого акционерного общества «Чувашавтодор» банковской гарантии в сумме 3 873 380,00 рублей сроком на 4 месяца, с уплатой вознаграждения за выдачу банковской гарантии в сумме 15 000 рублей.</p> <p>Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашавтодор» Банку в залог имущественных прав по контрактам, общей залоговой стоимостью 6 423 355,33 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора о предоставлении банковской гарантии.</p>	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	<p>Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Чувашавтодор» денежных средств (кредита) в общей сумме 65 000 000 рублей на срок 5 месяцев, под 9 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита в конце срока.</p> <p>Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашавтодор» Банку в залог имущественных прав по контрактам, общей залоговой стоимостью 78 960 422,34 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора об открытии невозобновляемой кредитной линии.</p>	Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)
Министерство	Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии,	Общее собрание

<p>имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Чувашавтодор» денежных средств (кредита) в общей сумме 40 000 000 рублей на срок 2 месяца, под 8 процентов годовых, с уплатой единовременной платы за открытие лимита в размере 0,5 % от суммы лимита кредитной линии, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита в конце срока. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашавтодор» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 9 940 000 рублей, самоходных машин, общей залоговой стоимостью 30 870 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора об открытии невозобновляемой кредитной линии.</p>	<p>акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)</p>
<p>Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>Договор об овердрафтном кредите, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Чувашавтодор» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов заемщика в общей сумме 30 000 000 рублей на срок 3 месяца, под 8 процентов годовых, с уплатой единовременной платы за открытие лимита овердрафта в размере 0,3 % от суммы лимита овердрафта, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашавтодор» Банку в залог имущественных прав по контрактам, общей залоговой стоимостью 31 067 467 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора об овердрафтном кредите.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>Заключение с Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» соглашения к кредитному договору, к договору залога о продлении срока возврата кредита по 17 июня 2014 г.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания», (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>Заключение с Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» соглашения к кредитному договору, к договору залога о продлении срока возврата кредита по 12 августа 2014 г.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол от 03.05.2011 г.)</p>
<p>Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Чувашская топливная компания» денежных средств (кредита) в сумме 3 000 000 рублей на срок 11 месяцев, под 12 процентов годовых, с уплатой единовременной платы за выдачу кредита в размере 1 % от суммы кредита, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита по графику. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашская топливная компания» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 2 438 800 рублей, товаров в обороте, общей залоговой стоимостью 900 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол от 31.08.2011 г.)</p>
<p>Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской</p>	<p>Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Чувашский бройлер» денежных средств (кредита) в сумме 25 000 000 рублей на срок 12 месяцев, под 12 процентов годовых, с уплатой процентов</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол от 31.08.2011 г.)</p>

Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита по графику. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашский бройлер» Банку в залог недвижимого имущества, общей залоговой стоимостью 6 228 814 рублей, транспортных средств, общей залоговой стоимостью 4 418 644 рублей, самоходных машин, общей залоговой стоимостью 635 593 рублей, оборудования общей залоговой стоимостью 16 891 210 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Чувашский бройлер» денежных средств (кредита) в общей сумме 20 000 000 рублей на срок 12 месяцев, под 12 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита по графику. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашский бройлер» Банку в залог недвижимого имущества, общей залоговой стоимостью 6 248 814 рублей, транспортных средств, общей залоговой стоимостью 4 639 496 рублей, самоходных машин, общей залоговой стоимостью 1 931 181 рублей, оборудования общей залоговой стоимостью 19 313 065 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Совет директоров Банка (протокол от 29.12.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Агентство по пчеловодству» денежных средств (кредита) в общей сумме 1 000 000 рублей на срок 12 месяцев, под переменную процентную ставку (минимальный размер - 13 процентов годовых, максимальный размер – 14 процентов годовых) в зависимости от объема оборотов по счетам заемщика в Банке, ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита ежемесячно равными долями. Договор(а) залога, предусматривающие предоставление Открытым акционерным обществом «Агентство по пчеловодству» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 630 тыс. рублей, товаров в обороте, общей залоговой стоимостью 723 тыс. рублей.	Совет директоров Банка (протокол от 31.08.2011 г.)
Гребнев Александр Данилович (Председатель Совета директоров Банка)	Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Гребневу Александру Даниловичу денежных средств (кредита) в общей сумме 3 400 000 рублей на срок 60 месяцев, под 12 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита ежемесячно равными долями.	Совет директоров Банка (протокол от 31.08.2011 г.)
Игнатьева Наталья Антониновна (член коллегиального органа Банка)	Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Игнатьевой Наталье Антониновне денежных средств (кредита) в общей сумме 2 480 000 рублей на срок 180 месяцев, под 12 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита ежемесячно равными долями, на приобретение квартиры с возникновением на нее ипотеки в силу закона в пользу Банка.	Совет директоров Банка (протокол от 31.08.2011 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор об овердрафтном кредите, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Первая оптическая компания» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов в общей сумме 3 000 000 рублей на срок 3 месяца, под 10 процентов годовых, с уплатой единовременной платы за открытие лимита овердрафта в размере 0,3 % от суммы лимита овердрафта, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита.	Совет директоров Банка (протокол от 09.11.2011 г.)

IX. Структура акционерного капитала

В 2011 году Банком дополнительных эмиссий акций не проводилось.

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 2011 года является 380 лиц, в том числе: Чувашская Республика в лице Министерства имущественных и земельных отношений Чувашской Республики, юридические и физические лица.

Акционерами, владеющими более 5% акций Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале
Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания»	48,95%
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики	38,12%
Общество с ограниченной ответственностью «Ресурсмаркет»	5,80%

Существенных изменений в структуре акционеров Банка в 2011 году не происходило.

X. Корпоративное управление

В 2011 году проведены три общих собрания акционеров Банка – годовое, два внеочередных.

Проведение внеочередного собрания акционеров Банка, состоявшегося 03 октября 2011 года, было инициировано акционером Банка Министерством имущественных и земельных отношений Чувашской Республики по вопросам досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка и избрания членов Совета директоров Банка.

Проведение внеочередного собрания акционеров Банка, состоявшегося 22 декабря 2011 года, было инициировано акционером Банка Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» по вопросам досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка и избрания членов Совета директоров Банка.

За прошедший год состоялось 12 заседаний Совета директоров, на которых рассмотрено 79 вопросов 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 Банка о выполнении Бизнес-плана Банка, отчеты Службы внутреннего контроля о проделанной работе.

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.

XI. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

Система корпоративного управления основывается на принципах, учитывающих все требования российского законодательства и Банка России, а также рекомендации ФСФР России:

- Банк обеспечивает акционерам возможность осуществлять свои права, в том числе право на управление путем принятия решений на Общем собрании акционеров, право на получение дивидендов, право на получение информации;

- Банк обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций, а также возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав;

- Совет директоров Банка обеспечивает стратегическое управление и контроль над деятельностью исполнительных органов — Председателя Правления и Правления;

- Совет директоров подотчетен акционерам;

- Председатель Правления и Правление осуществляют руководство текущей деятельностью Банка;

- Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров и акционерам;

- Банк обеспечивает своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности, чтобы обеспечить акционерам и инвесторам Банка возможность принятия обоснованных решений;

- Банк обеспечивает контроль над использованием конфиденциальной и инсайдерской информации.

Банк в своей деятельности также следует Кодексу корпоративного поведения Банка, утвержденному Советом директоров Банка (Протокол б/н от 02.06.2004 г.).

XII. Состав Совета директоров Банка

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

В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

В 2011 году Совет директоров избирался трижды.

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29 апреля 2011 года, в Совет директоров Банка были избраны: Большаков Александр Сергеевич, Вырков Алексей Юрьевич, Гребнев Александр Данилович, Енилина Светлана Александровна, Ключников Алексей Александрович, Муратова Фарида Халиковна, Моторин Иван Борисович, Плешаков Денис Викторович, Тарнавский Александр Георгиевич.

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 03 октября 2011 года, в Совет директоров Банка были избраны: Большаков Александр Сергеевич, Вырков Алексей Юрьевич, Гребнев Александр Данилович, Ключников Алексей Александрович, Ноздряков Михаил Геннадьевич, Плешаков Денис Викторович, Столярова Надежда Юрьевна, Тарнавский Александр Георгиевич, Устенко Ирина Геннадьевна.

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка, состоявшемся 22 декабря 2011 г., в Совет директоров Банка были избраны:

Председатель Совета директоров:

Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Образование и специальность по диплому	Граждан ство	Место работы	Должности по основному месту работы	Должност и в иных организа циях	Впервые был избран в Совет директоро в Банка	Доля принадле жащих акций в уставном капитале Банка (%)
Гребнев Александр Данилович	25.07. 1944 г.	Московский инженерно-физический институт, 1968 г., вычислительные машины; Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ, 1991 г., международные экономические отношения; Академия народного хозяйства, 1999 г., бизнес-образование.	РФ	ОАО «Промсинтез»	Советник генерального директора по финансовым вопросам	-	30.04.2010 г.	-

Члены Совета директоров:

Фамилия Имя Отчество	Дата рожден ия	Образование и специальность по диплому	Граждан ство	Место работы	Должность по основному месту работы	Должност и в иных организа циях	Впервые был избран в Совет директоро в Банка	Доля принадле жащих акций в уставном капитале Банка (%)
Бакланов Роман Борисович	26.05. 1972 г.	МГУ путей сообщения (МИИТ), 1995 г., ЭВМ, комплексы, системы и сети; Московский институт бизнеса и политики, 2007 г., менеджмент	РФ	ОАО «Волжская Инвестиционн ая Компания»	Начальник экономического отдела	-	22.12.2011 г.	-

Большаков Александр Сергеевич	29.07.1957 г.	Московский орд. Ленина и орд. Трудового Красного Знамени Институт инженеров железнодорожного транспорта, 1979 г. автоматика, телемеханика и связь на ж./д. транспорте.	РФ	ОАО «Волжская Инвестиционная Компания»	Заместитель генерального директора по финансам, заместитель генерального директора - Контролер	-	18.05.2006 г.	-
Ноздряков Михаил Геннадьевич	26.10.1970 г.	Санкт-Петербургский государственный университет, 1992 г., политическая экономия; Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 1998 г., современный руководитель коммерческого банка	РФ	Заместитель Председателя Кабинета Министров Чувашской Республики – министр финансов Чувашской Республики	Заместитель Председателя Кабинета Министров Чувашской Республики – министр финансов Чувашской Республики	-	03.10.2011 г.	-
Попов Евгений Алексеевич	05.12.1945 г.	Московское Высшее Техническое Училище имени Баумана, 1969, динамика и прочность машин	РФ	ОАО «Промсинтез»	Советник Председателя Совета директоров ОАО «Промсинтез»	-	22.12.2011 г.	-
Тарнавский Александр Георгиевич	20.04.1960 г.	Киевский государственный университет, 1982 г., правоведение	РФ	Благотворительный фонд «Забота и милосердие»	Исполнительный директор	-	30.05.2008 г.	-
Тахоев Алан Казбекович	28.04.1977 г.	Московская государственная юридическая академия, 2000 г., юриспруденция	РФ	ОАО «Стройтрансгаз»	Начальник Управления финансовых рисков и структурирования сделок	-	22.12.2011 г.	-
Столярова Надежда Юрьевна	19.09.1980 г.	Чебоксарский кооперативный институт Московского университета потребительской кооперации, 2002, мировая экономика	РФ	Министерство экономического развития, промышленности и торговли Чувашской Республики	Начальник отдела государственного-частного партнерства	-	03.10.2011 г.	-
Устенко Ирина Геннадьевна	29.12.1960 г.	Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 1983 г., инженер-электромеханик, Волго-Вятская Академия государственной службы, 2004 г., менеджер	РФ	Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики	Заместитель министра	-	03.10.2011 г.	-

XIII. Состав исполнительных органов Банка

В соответствии с Уставом Банка исполнительными органами Банка являются:

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

С июля 2010 года Председателем Правления Банка является Ключников Алексей Александрович.

Председатель Правления Банка:

Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Гражданство	Образование и специальность по диплому	Должности в иных организациях	Впервые был утвержден единоличным исполнительным органом Банка	Доля принадлежащих акций в уставном капитале Банка (%)
Ключников Алексей Александрович	22.10.1972 г.	РФ	Чувашский государственный университет им. И.Н.Ульянова, 1995 г., бухгалтер	-	20.07.2010 г.	-

05 июля 2011 года решением Совета директоров Банка Правление Банка было избрано в следующем составе: Ключников Алексей Александрович (Председатель Правления), Алексеева Валерия Ивановна, Борисов Алексей Олегович, Игнатъева Наталья Антониновна, Кузьмин Владислав Витальевич, Михайлов Владимир Владимирович.

Члены Правления Банка:

Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Гражданство	Образование и специальность по диплому	Место работы	Должность по основному месту работы	Должности в иных организациях	Доля принадлежащих акций в уставном капитале Банка (%)
Ключников Алексей Александрович	22.10.1972 г.	РФ	Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 1995 г., бухгалтер	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО	Председатель Правления	-	-
Алексеева Валерия Ивановна	23.03.1963 г.	РФ	Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 1985 г., экономист; Волго-Вятская академия государственной службы, 2003 г., менеджер	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО	Заместитель Председателя Правления	-	-
Борисов Алексей Олегович	30.06. 1974 г.	РФ	Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 1997 г., менеджер	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО	Первый заместитель Председателя Правления	-	-
Игнатъева Наталья Антониновна	01.04.1970 г.	РФ	Марийский политехнический институт им. А.М. Горького, 1994 г., экономика и управление	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО	Главный бухгалтер	-	-
Кузьмин Владислав Витальевич	13.11.1974 г.	РФ	Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 1997 г., бухгалтер	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО	Начальник отдела развития корпоративного и розничного бизнеса	-	0,28%
Михайлов Владимир Владимирович	01.05.1978 г.	РФ	Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 2000 г., юрист; Финансовая Академия при Правительстве РФ	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО	Руководитель юридического управления	-	0,04%

XIV. Критерии определения и размер вознаграждения, выплаченного членам органов управления Банка в 2011 году

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 29 апреля 2011 года (Протокол от 03.05.2011 г.) членам Совета директоров Банка, выплачено вознаграждение, связанное с исполнением членами Совета директоров своих функций в 2010 году, в общей сумме 140 тыс. рублей.

При принятии годовым Общим собранием акционеров Банка решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров были приняты во внимание следующие критерии:

- результаты деятельности Банка по итогам года;
- число проведенных заседаний Совета директоров Банка (комитетов Совета директоров Банка).

Вознаграждение членам Правления Банка выплачивалось в соответствии с заключенными с ними трудовыми договорами и действующими в Банке локальными нормативными актами по оплате труда. Общая сумма вознаграждения, выплаченного членам Правления Банка, в 2011 году составляет 18 638 тыс. руб.

XV. Социальная ответственность Банка

Осознавая свою ответственность перед современным обществом, АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО не остается в стороне от острых социальных проблем, особое внимание уделяет реализации социальных проектов.

В Банке ежегодно создается фонд благотворительной деятельности. Приоритетом в получении безвозмездной помощи пользуются акции социального характера, адресная помощь тяжело больным людям и инвалидам, ветеранам, бюджетным организациям.

Особое место в благотворительных инициативах Банка занимают проекты, направленные на поддержку и развитие спорта в Чувашской Республике. В 2011 году Банком была оказана благотворительная (спонсорская) помощь РГОУ ДОД «Детско-юношеская спортивная школа по футболу в размере 320 000 рублей, ЧР ОО «ВК «Волга-Чебоксары» на содержание команд мастеров, участвующих в Высшей лиге Б Чемпионата России по волейболу - 100 000 рублей.

К наиболее значимым благотворительным и спонсорским проектам, реализованным Банком в 2011 году, можно отнести участие в финансировании проведения мероприятий, инициируемых органами государственной власти Чувашии, в том числе:

- проведение IV Чебоксарского экономического форума «Экономика России: технологии роста» - 30 000 рублей,
- празднование Дня Чувашской Республики и проведение Дня города в г. Чебоксары, Новочебоксарск, Канаш – 190 000 рублей.

Одним из приоритетных направлений в благотворительной деятельности Банка является забота о детях и молодежи. Банк ежегодно оказывает помощь детским дошкольным учреждениям, помогая решать проблемы укрепления материально-технической базы, обеспечения хозяйственных нужд, создания условий для физического и умственного развития воспитанников. В 2011 году в соответствии с целями, приоритетами и направлениями благотворительной и спонсорской деятельности Банком были профинансированы мероприятия, направленные на оказание помощи республиканским детским образовательным, учебным учреждениям, общественным организациям, учреждениям и организациям людей с ограниченными возможностями на сумму 43 500 рублей.

Банком оказана значительная помощь учреждениям культуры:

- на проведение XXI Международного оперного фестиваля им. М.Д. Михайлова – 50 000 рублей,
- на проведение XV Международного балетного фестиваля - 15 000 рублей.

Председатель Правления

А.А. Ключников

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева