

УТВЕРЖДЕН:
Годовым Общим собранием акционеров
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
«29» мая 2018 г.

Протокол №1 от «01» июня 2018 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:
Советом директоров
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
«25» апреля 2018 г.

Протокол №04 от «27» апреля 2018 г.

ДОСТОВЕРНОСТЬ ОТЧЕТА ПОДТВЕРЖДЕНА:
Ревизионной комиссией
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Заключение от «20» апреля 2018 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)
за 2017 год

г. Чебоксары

2018 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 2018 год
- V. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка
- VI. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка
- VII. Перечень совершенных Банком в 2017 году крупных сделок и сделок с заинтересованностью
- VIII. Структура акционерного капитала
- IX. Корпоративное управление
- X. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления
- XI. Состав Совета директоров Банка
- XII. Состав исполнительных органов Банка
- XIII. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и компенсации расходов, размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченного членам органов управления Банка в 2017 году
- XIV. Объемы потребляемых энергетических ресурсов
- XV. Дополнительная информация для акционеров

I. Положение Банка в отрасли

Итоги развития экономики и банковского сектора

В отчетном году экономика начала восстанавливаться. Экономический рост был сбалансированным, а его основными катализаторами были потребление, инвестиции и экспорт продукции обрабатывающих отраслей. Возобновился рост внутренних заимствований, и снижение процентных ставок, что будет способствовать сохранению этой тенденции в 2018 году.

В течение прошлого года Банком России произведено 7 изменений ключевой ставки в сторону понижения, в общих цифрах – с 10,0% до 7,75%. С одной стороны, значительное снижение указывает рынку на дополнительные возможности по наращиванию деловой активности, с другой, все еще существующая значительная разница значения ключевой ставки по сравнению с инфляцией намекает на имеющиеся опасения регулятора в сторону роста последней, что характеризует неустойчивую экономику.

Если еще два года назад рубль привычно колебался в унисон с нефтью (слабел, когда нефть дешевеет, и укреплялся, когда она дорожает), то сейчас эта зависимость значительно снизилась.

ВВП в 2017 году перешел к росту, но устойчивым его назвать нельзя. Расходы потребителей росли, а доходы падали. Инфляция опустилась ниже 4%, что намного ниже заявленных в начале года ожиданий.

Замедление роста цен – это естественный результат структурных изменений - низкого спроса, жесткой денежно-кредитной политики, сокращения госрасходов.

Основные показатели банковского сектора демонстрировали рост. За 2017 год активы банковского сектора увеличились на 9%. Кредиты экономике выросли на 6,2%, в том числе кредитование нефинансовых организаций – на 3,7%. Кредиты физическим лицам увеличились на 13,2%.

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю вырос. По итогам 2017 года он прибавил 3,9%, в то время как аналогичный показатель по розничному портфелю сократился на 0,4%.

В части фондирования наблюдалась позитивная динамика. Вклады населения выросли на 10,7%, депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) выросли на 67,6%. Доля этих требований в активах банковского сектора за год увеличилась с 3,2 до 5%. Портфель межбанковских кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2017 года уменьшился на 21,1%.

Прибыль по банковскому сектору за 2017 год составила 790 млрд руб. против 930 млрд руб. в 2016 году. При этом прибыль в размере 1,6 трлн руб. показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд руб. – 140 организаций.

Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9%, до 6,9 трлн руб. Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

В целом итоги развития подтверждают тезисы о том, что банковский и финансовый сектор был в авангарде роста экономики. Обращает на себя внимание рост ликвидности даже на фоне увеличения кредитной активности. Незначительное снижение финансового результата сложилось за счет расходов по резервам, что позитивно в будущем отразится на устойчивости банковского сектора.

Текущее состояние Банка. Положение в отрасли

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

Банк имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации за №1280 на проведение банковских операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет 14 внутренних структурных подразделений, 12 из которых расположены на территории Чувашской Республики, включая 9 дополнительных офисов, 1 операционную кассу вне кассового узла и 2 операционных офиса. Также Банк имеет 1 кредитно-кассовый офис в г. Санкт-Петербург и 1 операционный офис в г. Йошкар-Ола Республики Марий Эл. Кроме того, Банк имеет собственную службу инкассации и филиал в г. Москва.

Банк является:

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

Банк позиционирует себя как универсальный кредитный институт, предоставляющий полный спектр банковских услуг как населению, так и предприятиям региона, что позволяет проводить комплексное обслуживание большинства клиентов региона. В среднесрочной перспективе Банк планирует продолжать экспансию в регионе как за счет увеличения сети внутренних структурных подразделений и привлечения новых клиентов на обслуживание, так и за счет внедрения новых услуг. Клиентская база по активным и пассивным операциям достаточно диверсифицирована, что снижает зависимость Банка от какого-либо одного сектора или отдельного клиента и повышает его устойчивость к неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры.

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

В Чувашской Республике на 01.01.2018 действуют 3 кредитные организации, зарегистрированные на территории республики, 2 филиала инорегиональных банков (-2 филиала за год), 83 операционных офиса (+5 офисов) и 237 прочих внутренних структурных подразделений банков (-13 ВСП). За 2017 год доля средств клиентов Банка в общем объеме средств клиентов по республике снизилась на 0,8 процентных пункта, составив 3,5%, в том числе: доля средств населения снизилась на 0,6 п.п., составив 3,3%, доля средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц снизилась с 4,8% до 3,6%, доля депозитов юридических лиц – с 5,2% до 3,5%, доля средств индивидуальных предпринимателей – с 17,4% до 9,5%. Доля Банка по предоставленным кредитам за 2017 год снизилась на 0,8 п.п. до уровня 2,6%. При этом по кредитам населения доля снизилась на 0,7 п.п., составив 2,5%, по кредитам юридических лиц – на 0,5 п.п., до 1,8%.

II. Приоритетные направления деятельности Банка

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

В 2017 году основными приоритетными направлениями деятельности Банка были определены:

- обеспечение ликвидности и платежеспособности Банка на фоне кризисных явлений в экономике и банковской сфере;
- обеспечение достаточности капитала Банка и выполнения обязательных нормативов;
- диверсификация имеющейся ресурсной базы в пользу средств, привлекаемых от корпоративных клиентов;
- реализация эффективных мероприятий по снижению проблемной задолженности клиентов в целях улучшения качества кредитного портфеля;
- доведение уровня резервов на возможные потери по ссудам до адекватной, приемлемой рискам величины;
- развитие филиальной сети и продвижение деятельности Банка за пределы Чувашской Республики, повышение эффективности деятельности подразделений Банка;
- расширение и модернизация спектра активных и пассивных операций, проводимых Банком, а также активизация используемых и внедрение новых комиссионных операций;
- существенное снижение стоимости привлеченных ресурсов Банка;
- увеличение непроцентной составляющей в структуре доходов Банка;
- совершенствование комплексной системы управления рисками, поддержание ее на уровне, адекватном проводимым Банком операциям.

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

В 2017 году Банк продолжил работу по увеличению клиентской базы путем привлечения на обслуживание новых клиентов и расширению спектра банковских операций.

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

В то же время в 2017 году Банк столкнулся со снижением объема собственных средств (капитала) почти в 1,5 раза, или на 272 млн. руб., и, как следствие, со снижением обязательных нормативов достаточности капитала, что скорректировало программу развития Банком основных банковских операций.

В течение 2017 года на 7,1% снизился объем вкладов физических лиц в Банке. Следуя политике снижения стоимости привлечения ресурсов, основные усилия Банка были направлены на привлечение ресурсов корпоративных клиентов. В то же время объем средств, привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, за прошедший год также снизился (более чем на 20%). В то же время Банку в 2017 году удалось выполнить задачу по существенному снижению стоимости фондирования. В итоге снижение стоимости платных ресурсов Банка в 2017 году по сравнению с предыдущим годом составило 1,16 процентных пункта (до 6,2%).

Банк в 2017 году был вынужден скорректировать курс размещения свободных денежных средств в первую очередь в активы, приносящие наибольший доход, но при условии обеспечения выполнения требований Банка России по уровню достаточности собственного капитала и выполнению обязательных нормативов. При этом

чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2018 по-прежнему занимает доминирующую долю в активах Банка (74,0%).

В кредитах, предоставленных в отчетном периоде юридическим лицам, 87,1%, или 3 297 млн. руб. занимают ссуды, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства. Портфель данной категории заемщиков за 2017 год снизился на 26,7% и к 01.01.2018 составил 975,3 млн. руб.

В целом портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 01.01.2018 составил 1 301,9 млн. руб., снизившись с начала года на 342,1 млн. руб.

Портфель кредитов частных клиентов на 01.01.2018 составил 2 724,5 млн. руб., что соответствует снижению за 2017 год на 181 млн. руб., удельный вес в структуре ссудной и приравненной задолженности составил 57,4%.

Анализ качества кредитного портфеля показывает, что ссуды, отнесенные к 1 и 2 категориям качества в портфеле юридических лиц, составили 73,2% (снижение на 8,7 п.п. за год), в портфеле физических лиц – 90,4% (снижение на 1,2 п.п.). В целом доля ликвидных активов Банка на 01.01.2018 составила 82,9% (снижение на 4,1 п.п.).

Доля активов Банка, отнесенных к 4 (проблемной) и 5 (безнадежной) категориям качества, на конец отчетного периода составила 10,3% (на 1,3 п.п. выше уровня начала года). Просроченная задолженность за 2017 год снизилась с 73,2 млн. руб. до 69,9 млн. руб. (на 4,5%) за счет снижения проблемных кредитов юридических лиц. В то же время объем просроченной задолженности физических лиц возрос за 2017 год на 10,4 млн. руб.

Реализуя политику размещения свободных денежных средств в активы, приносящие наибольший доход, и учитывая возросшие в 2016 году риски по вложениям на открытом рынке ценных бумаг, Банк в 2017 году не размещал средства в высокорисковые ценные бумаги. Портфель корпоративных ценных бумаг на 1 января 2018 года составил около 10 млн. руб.

По итогам 2017 года в Банке зафиксирован убыток в размере 130,4 млн. руб. Данный факт связан с тем, что в сентябре 2017 года Банком была произведена уценка (уменьшение стоимости) основных средств, находящихся в собственности, на сумму 295,1 млн. руб. В результате совокупный убыток Банка по данной операции (с учетом пересчета) составил 226 млн. руб., что и явилось причиной убыточного финансового результата Банка.

Ключевые показатели развития Банка

Наименование показателя	млн. руб.			
	01.01.2018	01.01.2017	Изменение	Темп роста
Активы	6 123	6 966	-843	87,9%
Собственные средства (капитал)	560	832	-272	67,3%
Чистая ссудная задолженность	4 509	5 159	-650	87,4%
Средства клиентов, в т.ч.:	5 424	6 133	-709	88,4%
физических лиц	3 999	4 303	304	92,9%
Финансовый результат	- 130	8	-138	-

IV. Перспективы развития Банка на 2017 год

Основной задачей Банка на 2018 год является сохранение объема собственных средств (капитала) на уровне, достаточном для обеспечения выполнения обязательных нормативов Банка России. Усилия Банка будут сосредоточены на реализации Плана мероприятий по наращиванию собственных средств (капитала) и увеличению значений обязательных нормативов достаточности капитала.

Также Банком в первой половине года планируется осуществить мероприятия, направленные на получение базовой лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

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

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

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

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

Особое внимание в 2018 году будет уделяться укреплению финансовой устойчивости Банка на фоне изменяющейся внешней конъюнктуры, определяемой макроэкономической ситуацией в стране и одновременно проводимыми Банком России мерами по ужесточению контроля за деятельностью кредитных организаций и требований к качеству активов банков.

V. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Дивидендная политика Банка основывается на следующих принципах:

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

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

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

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

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 15 июня 2017 года (протокол № 1 от 19 июня 2017 г.) было принято решение о выплате дивидендов за 2016 год в общей сумме 2 878 996,68 руб., что составляет 35 % чистой прибыли Банка.

Отчет о выплате объявленных дивидендов в 2017 году:

Общая сумма объявленных (начисленных) дивидендов (руб.)	2 878 996,68
Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию (руб.)	0,84
Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов	10-ый день с даты принятия Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю, который зарегистрирован в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов
Общая сумма выплаченных дивидендов (тыс.руб.)	2 863,0
Задолженность по выплате объявленных (начисленных) дивидендов (тыс.руб.)	16,0
Причины не выплаты объявленных (начисленных) дивидендов в полном объеме	Отсутствие у Банка сведений об отдельных акционерах, необходимых для выплаты им дивидендов

VI. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

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

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

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

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

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

В рамках системы управления рисками в Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В 2016 году были усовершенствованы и утверждены Советом директоров Банка внутренние документы по управлению рисками, установлению лимитов и проведению стресс-тестирования.

В соответствии с требованиями Политики АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО по управлению рисками Банком в 2017 году осуществлялась оценка существующих банковских рисков, проводилось стресс-тестирование основных банковских рисков. Отчет о текущем уровне банковских рисков и оценке достаточности капитала ежемесячно рассматривался на заседаниях Правления Банка. Вопросы о сложившемся уровне банковского риска, эффективности функционирования системы оценки и управления банковскими рисками в течение 2017 года регулярно рассматривались на заседаниях Совета директоров Банка.

Кредитный риск

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

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

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

Банк применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

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

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

Практическая деятельность Банка по управлению кредитным риском основывается преимущественно на стандартных методах, сочетающих количественные и качественные элементы оценки. Количественное ограничение кредитного риска реализуется через систему лимитов, обеспечивающую условия для диверсификации принимаемых кредитных рисков.

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

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

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

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

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

Основные принципы и условия кредитования корпоративных клиентов Банка в 2017 году оставались неизменными: преимущество отдавалось корпоративным клиентам с надежной репутацией и положительной кредитной историей, устойчивым финансовым состоянием и безусловной платежеспособностью. В рамках отраслевого анализа, осуществляемого ежемесячно, Банк выделяет для себя приоритетные отрасли.

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

В Банке разделяется управление рисками ежедневной и перспективной ликвидности. Управление ежедневной ликвидностью — основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами. Она заключается в определении и поддержании денежного остатка, минимально необходимого для обеспечения расчетов в наличной/безналичной форме. Система управления ликвидностью Банка на различную временную перспективу (краткосрочную, текущую, долгосрочную) производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств. Основной задачей управления перспективной ликвидностью являются разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. С целью оптимизации рисков ликвидности и создания необходимого запаса ликвидности Банк постоянно поддерживает часть своих активов в высоколиквидной форме.

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

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

Процентный риск

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

В целях управления операционным риском в Банке реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение. Все существенные с точки зрения риска недостатки,

выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска.

Ключевыми механизмами ограничения операционных рисков являются:

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процесс управления рыночными рисками в Банке включает в себя:

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

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

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

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

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том

числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банков, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Банк соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров.

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

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

Вся претензионно-исковая работа Банка ведется в рабочем порядке.

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации кредитной организации - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

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

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

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

Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

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

Риск концентрации

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

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления риском концентрации:

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

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

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

- совершенствование механизмов и методов управления риском концентрации.

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

VII. Перечень совершенных Банком в 2017 году крупных сделок и сделок с заинтересованностью

В 2017 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными, Банком не совершались.

В 2017 году Банком были совершены следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность:

Заинтересованное лицо по сделке	Существенные условия сделки	Орган управления Банка, принявший решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки
Игнатъева Наталья Антолиновна (член Правления Банка)	<p>Договор поручительства с Игнатъевой Натальей Антолиновной (далее – Поручитель), предусматривающий предоставление Поручителем Банку поручительства (солидарного, в полном объеме) в качестве обеспечения исполнения обязательств Игнатъева Владимира Геннадьевича (далее – Заемщик) перед Банком по кредитному договору, заключенному между Заемщиком и Банком, предусматривающему выдачу Банком кредита Заемщику на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумма кредита: 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей; - срок кредита: по «17» марта 2022 г.; - процентная ставка, процента годовых: 14,0 (Четырнадцать); - порядок погашения кредита: ежемесячно равными долями, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее 25-го числа месяца, следующего за платежным месяцем. Последний платеж производится не позднее даты окончания срока кредита. Платежным месяцем является период с первого по последнее число календарного месяца (включая период со дня следующего за днем выдачи кредита по последнее число месяца выдачи кредита), за который Заемщиком осуществляются платежи по погашению кредита, по уплате процентов. Порядок уплаты процентов: ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее 25-го числа месяца, следующего за платежным, и одновременно с погашением кредита. - пени: 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательства (при этом проценты не начисляются на сумму кредита за соответствующий период нарушения обязательств) за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной Договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно). - целевое использование кредита: на цели личного потребления. 	Совет директоров (протокол №04 от 02.05.2017)
Игнатъева Наталья Антолиновна (член Правления Банка)	<p>Договор поручительства с Игнатъевой Натальей Антолиновной (далее – Поручитель), предусматривающий предоставление Поручителем Банку поручительства (солидарного, в полном объеме) в качестве обеспечения исполнения обязательств Игнатъева Владимира Геннадьевича (далее – Заемщик) перед Банком по кредитному договору, договору о переводе долга, предусматривающим исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору, заключенному на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумма кредита: 240 442 (Двести сорок тысяч четыреста сорок два) рубля 41 копейка; 	Совет директоров (протокол №14 от 10.11.2017)

	<ul style="list-style-type: none"> - срок кредита: по «25» августа 2026 г.; - процентная ставка, процентов годовых: 14 (Четырнадцать); - порядок погашения кредита: ежемесячно равными долями, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее 25-го числа месяца, следующего за платежным месяцем. Последний платеж производится не позднее даты окончания срока кредита. Платежным месяцем является период с первого по последнее число календарного месяца (включая период со дня, следующего за днем выдачи кредита по последнее число месяца выдачи кредита), за который Заемщиком осуществляются платежи по погашению кредита, по уплате процентов. - порядок уплаты процентов: ежемесячно, не позднее 25-го числа, и одновременно с погашением кредита. - пени: 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательства (при этом проценты не начисляются на сумму кредита за соответствующий период нарушения обязательств) за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной кредитным договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно). - целевое использование кредита: на цели личного потребления. 	
Игнатъева Наталья Антониовна (член Правления Банка)	<p>Договор поручительства с Игнатъевой Натальей Антониовной (далее – Поручитель), предусматривающий предоставление Поручителем Банку поручительства (солидарного, в полном объеме) в качестве обеспечения исполнения обязательств Игнатъева Владимира Геннадьевича (далее – Заемщик) перед Банком по кредитному договору, договору о переводе долга, предусматривающим исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору, заключенному на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумма кредита: 609 735 (Шестьсот девять тысяч семьсот тридцать пять) рублей 49 копеек; - срок кредита: по «28» июля 2026 г.; - процентная ставка, процентов годовых: 12 (Двенадцать); - порядок погашения кредита: ежемесячно равными долями, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее последнего числа каждого календарного месяца. Последний платеж производится не позднее даты окончания срока кредита. Платежным месяцем является период с первого по последнее число календарного месяца (включая период со дня, следующего за днем выдачи кредита по последнее число месяца выдачи кредита), за который Заемщиком осуществляются платежи по погашению кредита, по уплате процентов. - порядок уплаты процентов: начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее последнего числа каждого календарного месяца и одновременно с погашением кредита. - пени: 0,06% от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательства (при этом проценты не начисляются на сумму кредита за соответствующий период нарушения обязательств) за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной кредитным договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно). - целевое использование кредита: на приобретение недвижимого имущества: квартира, назначение – жилое помещение, площадь – 61,6 кв.м, этаж №7, адрес: Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Университетская, д. 2/1, кв. 21; кадастровый номер объекта: 21:01:010302:3028. 	Совет директоров Банка (протокол №14 от 10.11.2017)
Теллин Евгений Ардалионович (член Правления Банка)	<p>Договор поручительства с Теллиным Евгением Ардалионовичем (далее – Поручитель), предусматривающий предоставление Поручителем Банку поручительства (солидарного, в полном объеме) в качестве обеспечения исполнения обязательств Теллина Алексея Валерьевича (далее – Заемщик) перед Банком по кредитному договору, заключенному между Заемщиком и Банком, предусматривающему выдачу Банком кредита Заемщику на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумма кредита: 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей; - срок кредита: по «15» июня 2022 г.; - процентная ставка, процента годовых: 15,0 (Пятнадцать); 	Совет директоров Банка (протокол №07 от 13.07.2017)

	<p>- порядок погашения кредита: ежемесячно равными долями, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее 10-го числа месяца, следующего за платежным месяцем. Последний платеж производится не позднее даты окончания срока кредита.</p> <p>Платежным месяцем является период с первого по последнее число календарного месяца (включая период со дня следующего за днем выдачи кредита по последнее число месяца выдачи кредита), за который Заемщиком осуществляются платежи по погашению кредита, по уплате процентов.</p> <p>Порядок уплаты процентов: ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее 10-го числа месяца, следующего за платежным, и одновременно с погашением кредита.</p> <p>- пени: 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательства (при этом проценты не начисляются на сумму кредита за соответствующий период нарушения обязательств) за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной Договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно).</p> <p>- целевое использование кредита: на цели личного потребления.</p>	
<p>Акционер Банка, владеющий 48,95% акций Банка - Акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания», члены Совета директоров Банка и Акционерного общества «Волжская Инвестиционная Компания:</p> <p>Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Казарина Ольга Николаевна</p>	<p>Соглашение о расторжении договора субординированного займа, заключенное между Банком и Акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» (далее – АО «ВИК»), предусматривающее досрочный возврат Банком (он же заемщик) суммы займа в размере 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей и уплату начисленных на дату возврата процентов.</p> <p>Лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки:</p> <p>- Тахоев Алан Казбекович. Основания, по которым Тахоев Алан Казбекович является лицом, имеющим заинтересованность в совершении сделки: член Совета директоров Банка, являющийся генеральным директором и членом Совета директоров АО «ВИК» (стороны по сделке);</p> <p>- Ланцова Ольга Константиновна. Основания, по которым Ланцова Ольга Константиновна является лицом, имеющим заинтересованность в совершении сделки: член Совета директоров Банка, являющийся членом Совета директоров АО «ВИК» (стороны по сделке);</p> <p>- Казарина Ольга Николаевна. Основания, по которым Казарина Ольга Николаевна является лицом, имеющим заинтересованность в совершении сделки: член Совета директоров Банка, являющийся членом Совета директоров АО «ВИК» (стороны по сделке).</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №10 от 25.08.2017)</p>
<p>Акционер Банка, владеющий 48,95% акций Банка - Акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания», члены Совета директоров Банка и Акционерного общества «Волжская Инвестиционная Компания:</p> <p>Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Казарина Ольга Николаевна</p>	<p>Договор о внесении вклада в имущество, заключенный Банком с Акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» (далее – АО «ВИК»), предусматривающий внесение АО «ВИК» в целях финансирования и поддержания деятельности Банка безвозмездного вклада в имущество Банка (далее - вклад в имущество Банка), который не увеличивает уставный капитал Банка и не изменяет номинальную стоимость акций Банка. Вкладом АО «ВИК» в имущество Банка являются денежные средства.</p> <p>Стоимость вклада в имущество Банка определяется в сумме равной размеру задолженности Банка перед АО «ВИК» по заключенному между Банком и АО «ВИК» договору субординированного займа от «22» апреля 2015 года (сумма займа в размере 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей и начисленных процентов) на дату досрочного возврата суммы займа.</p> <p>Лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки:</p> <p>- Тахоев Алан Казбекович. Основания, по которым Тахоев Алан Казбекович является лицом, имеющим заинтересованность в совершении сделки: член Совета директоров Банка, являющийся генеральным директором и членом Совета директоров АО «ВИК» (стороны по сделке);</p> <p>- Ланцова Ольга Константиновна. Основания, по которым Ланцова Ольга Константиновна является лицом, имеющим заинтересованность в совершении сделки: член Совета директоров Банка, являющийся членом Совета директоров АО «ВИК» (стороны по сделке).</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №10 от 25.08.2017)</p>

	- Казарина Ольга Николаевна. Основания, по которым Казарина Ольга Николаевна является лицом, имеющим заинтересованность в совершении сделки: член Совета директоров Банка, являющийся членом Совета директоров АО «ВИК» (стороны по сделке).	
Акционер Банка, владеющий 48,95% акций Банка - Акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания», члены Совета директоров Банка и Акционерного общества «Волжская Инвестиционная Компания: Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Казарина Ольга Николаевна	Соглашение о прекращении обязательств зачетом, заключенное между Банком и Акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» (далее – АО «ВИК»), предусматривающее прекращение путем проведения зачета следующих встречных однородных требований: 1) требование АО «ВИК» к Банку по перечислению в соответствии с соглашением о расторжении договора субординированного займа от «22» апреля 2015 года, подлежащим заключению на условиях, определенных в пункте 1 настоящего решения, суммы задолженности Банка перед АО «ВИК» по договору субординированного займа от «22» апреля 2015 года (сумма займа в размере 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей и начисленных процентов) на дату досрочного возврата суммы займа; 2) требование Банка к АО «ВИК» по перечислению в соответствии с договором о внесении вклада в имущество акционерного общества, подлежащим заключению на условиях, определенных в пункте 2 настоящего решения, вклада в имущество Банка в сумме равной размеру задолженности Банка перед АО «ВИК» по договору субординированного займа от «22» апреля 2015 года (сумма займа в размере 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей и начисленных процентов) на дату досрочного возврата суммы займа. Лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки: - Тахоев Алан Казбекович. Основания, по которым Тахоев Алан Казбекович является лицом, имеющим заинтересованность в совершении сделки: член Совета директоров Банка, являющийся генеральным директором и членом Совета директоров АО «ВИК» (стороны по сделке); - Ланцова Ольга Константиновна. Основания, по которым Ланцова Ольга Константиновна является лицом, имеющим заинтересованность в совершении сделки: член Совета директоров Банка, являющийся членом Совета директоров АО «ВИК» (стороны по сделке); - Казарина Ольга Николаевна. Основания, по которым Казарина Ольга Николаевна является лицом, имеющим заинтересованность в совершении сделки: член Совета директоров Банка, являющийся членом Совета директоров АО «ВИК» (стороны по сделке).	Совет директоров Банка (протокол №10 от 25.08.2017)
Акционер Банка, владеющий 48,95% акций Банка - Акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания», члены Совета директоров Банка и Акционерного общества «Волжская Инвестиционная Компания: Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Казарина Ольга Николаевна	Продажа Акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» иностранной валюты в сумме 5 397,12 долларов США	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 04.07.2016)
Акционер Банка, владеющий 48,95% акций Банка - Акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания», члены Совета директоров Банка и Акционерного общества «Волжская Инвестиционная Компания: Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Казарина Ольга Николаевна	Продажа Акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» иностранной валюты в сумме 4 271,92 долларов США	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 04.07.2016)

<p>общества «Волжская Инвестиционная Компания: Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Казарина Ольга Николаевна</p>		
<p>Акционер Банка, владеющий 48,95% акций Банка - Акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания, члены Совета директоров Банка и Акционерного общества «Волжская Инвестиционная Компания: Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Казарина Ольга Николаевна</p>	<p>Продажа Акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» иностранной валюты в сумме 1 017,09 долларов США</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 04.07.2016)</p>
<p>Акционер Банка, владеющий 48,95% акций Банка - Акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания, члены Совета директоров Банка и Акционерного общества «Волжская Инвестиционная Компания: Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Казарина Ольга Николаевна</p>	<p>Покупка Акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» иностранной валюты в сумме 4 319,38 долларов США</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 19.06.2017)</p>
<p>Акционер Банка, владеющий 48,95% акций Банка - Акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания, члены Совета директоров Банка и Акционерного общества «Волжская Инвестиционная Компания: Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Казарина Ольга Николаевна</p>	<p>Покупка Акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» иностранной валюты в сумме 1 028,41 долларов США</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 19.06.2017)</p>
<p>Акционер Банка, владеющий 48,95% акций Банка - Акционерное общество «Волжская Инвестиционная</p>	<p>Покупка Акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» иностранной валюты в сумме 4 366,85 долларов США</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 19.06.2017)</p>

Компания, члены Совета директоров Банка и Акционерного общества «Волжская Инвестиционная Компания»: Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Казарина Ольга Николаевна		
Акционер Банка, владеющий 48,95% акций Банка - Акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания, члены Совета директоров Банка и Акционерного общества «Волжская Инвестиционная Компания»: Тахоев Алан Казбекович, Ланцова Ольга Константиновна, Казарина Ольга Николаевна	Покупка Акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» иностранной валюты в сумме 1 008,94 долларов США	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 19.06.2017)

VIII. Структура акционерного капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка нет размещенных привилегированных акций.

21 декабря 2017 года на внеочередном Общем собрании акционеров Банка, приняты следующие решения:

1) об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО в количестве 659 000 (Шестьсот пятьдесят девять тысяч) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая акция, посредством закрытой подписки и увеличении количества объявленных обыкновенных именных акций Банка до 3 552 623 (Три миллиона пятьсот пятьдесят две тысячи шестьсот двадцать три) штуки. Круг потенциальных приобретателей обыкновенных именных акций - акционеры АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО по состоянию на дату принятия решения об увеличении уставного капитала Банка - 21.12.2017 г.;

2) об увеличении уставного капитала Банка путем размещения привилегированных конвертируемых именных бездокументарных акций АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО в количестве 1 140 000 (Один миллион сто сорок тысяч) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая акция, посредством открытой подписки, и определении количества объявленных привилегированных конвертируемых именных бездокументарных акций Банка в размере 1 140 000 (Один миллион сто сорок тысяч) штук;

3) внесении соответствующих изменений в Устав Банка.

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года являлись 419 лиц, в том числе: Чувашская Республика в лице Министерства юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики, юридические и физические лица.

Акционерами, владеющими более 5% акций Банка, по состоянию на 31 декабря 2017 года являлись:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале Банка
Акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания»	48,95%
Чувашская Республика в лице Министерства юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики	38,13%
Общество с ограниченной ответственностью «Ресурсмаркет»	5,79%

Существенных изменений в структуре акционеров Банка в 2017 году не происходило.

Сведения о владельцах Банка, а также информация о составе и размере участия акционеров Банка, владеющих не менее чем 1 процентом его уставного капитала, размещена на сайте Банка России в сети Интернет. Структура собственности Банка, представленная в указанном Интернет-источнике в виде схемы взаимосвязей и

списка лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, содержит информацию о крупнейших акционерах, владеющих акциями Банка, и доступна неопределенному кругу лиц.

IX. Корпоративное управление

В 2017 году проведено 3 Общих собрания акционеров Банка – годовое и 2 внеочередных.

На внеочередных Общих собраниях акционеров Банка были рассмотрены следующие вопросы:

1) Об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО и прав, предоставляемых этими акциями.

2) Внесение изменений в Устав АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.

3) Увеличение уставного капитала АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций.

4) Увеличение уставного капитала АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО путем размещения привилегированных конвертируемых именных акций.

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

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

Значительное внимание Совет директоров уделил совершенствованию внутренних документов Банка. В течение 2017 года Советом директоров были утверждены:

- Порядок разработки и утверждения Стратегии развития, Бизнес-плана АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

- Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

- Порядок предотвращения конфликта интересов АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

- Кодекс корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество);

- Положение об управлении риском концентрации в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций);

- Изменения № 1 в Политику АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО по управлению рисками (редакция №3);

- Изменения №3 в Положение об оплате труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №3).

Кроме того, Совет директоров рассмотрел и рекомендовал к утверждению годовым и внеочередным Общими собраниями акционеров изменения в Устав Банка.

В соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в составе Совета директоров Банка утвержден член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в Банке, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. В течение 2017 года Советом директоров на основании рекомендаций указанного члена Совета директоров принимались решения о внесении изменений в Положение об оплате труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (редакция №3), а также рассматривались результаты оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке.

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

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

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

Банк строит свою деятельность исходя из принципов корпоративного управления, закрепленных в Кодексе корпоративного управления, одобренного Банком России 10 апреля 2014 года (далее - Кодекс корпоративного управления). В 2017 году Банк продолжил процесс развития и совершенствования системы корпоративного управления и повышения прозрачности бизнеса.

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

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

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

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

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

- гарантия прав и интересов акционеров;
- эффективное управление, в том числе разграничение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета директоров и Правления Банка;
- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка, определение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией;
- построение сбалансированной системы взаимоотношений и предотвращение конфликта интересов между акционерами, членами Совета директоров и Правлением Банка, работниками, клиентами и контрагентами;
- прозрачность структуры собственности;
- определение порядка и контроль раскрытия полной и достоверной информации о Банке;
- равное отношение ко всем акционерам Банка, а также возможность получения эффективной защиты в случае нарушения их прав;
- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- определение и разработка Советом директоров политики по управлению рисками, а также ее пересмотр на регулярной основе;
- социальная ответственность и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами;
- соблюдение законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка.

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

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

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

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

XI. Состав Совета директоров Банка

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

В течение 2017 года в Совет директоров Банка входили:

Председатель Совета директоров:

Фамилия Имя Отчество	Год рожде- ния	Сведения об образовании	Место работы и наименование должности	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадле- щих обыкновенных акций Банка (%)

Федотова Наталья Станиславовна	1962	Высшее, в 1984 году окончила Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова по специальности планирование промышленности	с 20.04.2013 по настоящее время – Председатель Правления НО «Доверительный образовательный фонд»; с 10.07.2015 по настоящее время - Советник Председателя Правления АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (по совместительству); с 30.05.2017 по настоящее время - член Совета директоров Открытого акционерного общества «Пятигорский завод «Импульс»; с 29.06.2017 по настоящее время - член Совета директоров Акционерного общества «Вагонная ремонтная компания-1»	-	-
--------------------------------	------	---	--	---	---

Члены Совета директоров:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы и наименование должности	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Васильев Андрей Геннадиевич	1970	Высшее, в 1996 году окончил Юридическую академию МВД по специальности юрист правовед	с 17.12.1999 по настоящее время - генеральный директор ООО «ЧОО «Агентство защиты капиталовложений»; с 02.09.2014 по настоящее время – член Совета директоров ООО «СпецФинПроект-Каскад»	-	-
Иванов Валерий Николаевич	1977	Высшее, в 1999 году окончил Чувашский государственный университет им.Н.И. Ульянова по специальности бухгалтерский учет и аудит	с 11.12.2013 по настоящее время - Заместитель министра финансов Чувашской Республики	-	-
Гребнев Александр Данилович	1944	Высшее. В 1968 году окончил Московский инженерно-физический институт по специальности вычислительные машины; В 1991 году окончил институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ по специальности международные экономические отношения	с 05.04.2010 по настоящее время - Советник генерального директора по экономическим вопросам АО «Промсинтез»	-	-

Казарина Ольга Николаевна	1986	Высшее, в 2007 году окончила ГОУ ВПО «Московский государственный университет технологий и управления» по специальности бухгалтерский учет, анализ и аудит	с 29.12.2017 по настоящее время – генеральный директор ГУП Чувашской Республики «Фармация» Минздрава Чувашии; с 30.04.2016 по настоящее время – член Совета директоров ООО «Развитие»; с 28.06.2016 по настоящее время – член Совета директоров ПАО «Корпорация развития Чувашской Республики»; с 29.06.2016 по настоящее время – член Совета директоров АО «Волжская Инвестиционная Компания»	-	-
Комарова Инна Петровна	1964	Высшее, в 1988 году окончила Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова по специальности экономика промышленности	с 11.12.2014 по настоящее время - директор управления стратегического планирования АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ- ПРОМБАНК» ПАО	-	-
Ланцова Ольга Константинов на	1977	Высшее, в 2002 году окончила Московский авиационный институт (государственный технический университет) по специальностям - экономика и управление на предприятии машиностроения- электроракетные двигатели и энергофизические установки.	с 02.12.2013 по настоящее время - Заместитель министра экономического развития, промышленности и торговли Чувашской Республики; с 06.06.2014 по настоящее время – член Совета директоров ПАО «Корпорация развития Чувашской Республики»; с 30.06.2014 по настоящее время – член Совета директоров АО «Волжская Инвестиционная Компания»; с 02.02.2015 по настоящее время – член Совета директоров ООО «Развитие»	-	-
Моргутов Владимир Павлович	1953	Высшее, в 1981 году окончил Московский государственный институт международных отношений МИД СССР по специальности международные экономические отношения	С 01.10.2014 по настоящее время - Советник генерального директора цеха №18 АО «Промсинтез»; с 20.10.2014 по настоящее время - Советник Председателя Правления по развитию бизнеса АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (по совместительству)	-	-
Тахоев Алан Казбекович	1977	Высшее, в 2000 году окончил Московскую государственную юридическую академию по специальности юриспруденция	с 12.11.2012 по настоящее время - генеральный директор АО «Волжская Инвестиционная Компания»; с 21.12.2012 по настоящее время - член Совета директоров АО «Волжская Инвестиционная Компания»; с 14.10.2013 по настоящее время - Советник Председателя Правления по связям с государственными органами власти АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (по совместительству)	-	-

В течение 2017 года членами Совета директоров Банка сделки с акциями Банка не совершались.

XII. Состав исполнительных органов Банка

В соответствии с Уставом Банка исполнительными органами Банка являются:

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

Председатель Правления Банка

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

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

В течение 2017 года на основании решения Совета директоров Банка от 30.09.2016 (Протокол №10 от 30.09.2016) исполнение обязанностей Председателя Правления Банка было возложено на Первого заместителя Председателя Правления Банка Фарбер Инну Владимировну:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Должности в иных организациях	Дата возложения обязанностей единоличного исполнительно го органа Банка	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежа- щих обыкновен- ных акций Банка (%)
Фарбер Инна Владимировна	1982	Высшее, в 2004 году окончила Московский университет потребительской кооперации по специальности юриспруденция	-	04.10.2016	-	-

Правление Банка

Правление Банка – постоянно действующий коллегиальный исполнительный орган управления Банка.

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

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

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

В течение 2017 года в состав Правления Банка входили:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы и наименование должности	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежа- щих обыкновен- ных акций Банка (%)
Фарбер Инна Владимировна	1982	Высшее, в 2004 году окончила Московский университет потребительской кооперации по специальности юриспруденция	С 04.02.2015 по настоящее время - Первый заместитель Председателя Правления АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО; с 04.10.2016 по настоящее время – И.о. Председателя Правления АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	-	-
Еськов Николай Николаевич	1965	Высшее, в 2002 году окончил Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана по специальности экономика и управление на предприятии (по отраслям)	с 22.08.2014 по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	-	-
Игнатьева Наталья Антоиновна	1970	Высшее, в 1994 году окончила Марийский политехнический институт им. А.М. Горького по специальности экономика и управление	с 24.05.2011 по 14.01.2018 - главный бухгалтер АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО; с 15.01.2018 по настоящее время – Заместитель Председателя Правления,	-	-

			главный бухгалтер АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО		
Доронин Сергей Юрьевич	1975	Высшее, в 2001 году окончил Московский государственный социальный университет по специальности финансы и кредит	с 02.04.2015 по настоящее время - руководитель службы внутреннего контроля АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	-	-
Теллин Евгений Ардалионович	1982	Высшее, в 2004 году окончил Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова по специальности мировая экономика	с 11.02.2014 по настоящее время - директор управления кредитования и инвестиций АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	-	-

В течение 2017 года членами Правления Банка сделки с акциями Банка не совершались.

XIII. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и компенсации расходов, размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченного членам органов управления Банка в 2017 году

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

1. Выплаты заработной платы за фактически выполненную работу, исчисленные исходя из должностных окладов в соответствии с утвержденным штатным расписанием.

2. Выплаты стимулирующего характера: премии за месяц, квартал, за производственные результаты, вознаграждения по итогам работы за год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Размер всех видов вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров Банка в 2017 году, составляет девять миллионов семьсот семь тысяч рублей, в том числе размер выплаченного вознаграждения членам Совета директоров Банка, в связи с исполнением ими своих обязанностей, по решению годового Общего собрания акционеров Банка от 15.06.2017 (Протокол от 19.06.2017 №1), составляет сто сорок тысяч рублей.

Размер всех видов вознаграждений, выплаченных членам Правления Банка в 2017 году, составляет двадцать миллионов пятьсот восемьдесят восемь тысяч рублей.

XIV. Объемы потребляемых энергетических ресурсов

Банком в 2017 году были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

Тепловая энергия – 666 тыс. руб., 458 Гкал;
Электрическая энергия – 2253 тыс. руб., 495051 кВт/ч;
Газ природный – 109 тыс. руб.; 14 417 м3;
Водоснабжение – 83 тыс. руб.; 3 104 м.куб.;
Бензин автомобильный – 1 312 тыс. руб., 40 тыс. литров;
Топливо дизельное – 493 тыс. руб., 15 тыс. литров.

XV. Дополнительная информация для акционеров

Сведения об аудиторе АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

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

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

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

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

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

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

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

И.о. Председателя Правления

И.В. Фарбер