

УТВЕРЖДЕН:  
Годовым Общим собранием акционеров  
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО  
«26» июня 2013 г.

Протокол № 1 от «28» июня 2013 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:  
Советом директоров  
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО  
«22» мая 2013 г.

Протокол №6 от «24» мая 2013 г.

ДОСТОВЕРНОСТЬ ОТЧЕТА ПОДТВЕРЖДЕНА:  
Ревизионной комиссией  
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО

Заключение от «29» апреля 2013 г.

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**  
**«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»**  
**(Открытое акционерное общество)**  
**за 2012 год**

г. Чебоксары

2013 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 2013 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 2012 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. Общий размер вознаграждения, выплаченного членам органов управления Банка в 2012 году
- XV. Социальная ответственность Банка
- XVI. Дополнительная информация для акционеров

## **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 крупным региональным банком Чувашской Республики, предоставляющим широкий спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Банк является:

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

Банк позиционирует себя как универсальный кредитный институт, предоставляющий полный спектр банковских услуг как населению, так и предприятиям региона, что позволяет проводить комплексное обслуживание большинства клиентов региона. 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» ОАО является абсолютным лидером среди самостоятельных банков Чувашской Республики. По своим рыночным позициям, по объему активов и пассивов, по своим финансовым результатам и инфраструктуре Банк входит в 400 крупнейших банков России из почти 1000 банков, представленных на 01.01.2013 года.

В Чувашской Республике на 01.01.2013 действуют 4 кредитные организации, зарегистрированные на территории республики, и 12 филиалов инорегиональных банков. По итогам 2012 года доля средств клиентов Банка в общем объеме средств клиентов по республике составила 6,4%, в том числе доля средств во вкладах населения - 4,7%, доля средств на расчетных и текущих счетах – 13,6%, доля депозитов юридических лиц – 7,6%. По объему кредитного портфеля физических лиц доля Банка на региональном рынке оценивается в 6,4%, по кредитному портфелю юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 4,7%.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности на уровне «А» «Высокий уровень кредитоспособности», присвоенный 19 сентября 2011 года ведущим национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА», что является не только подтверждением надежности и стабильности Банка, но и открывает дополнительные возможности в привлечении инвестиций по федеральным программам. Рейтинг подтвержден рейтинговым агентством 27 сентября 2012 года.

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка были и остаются сохранение позиций первоклассного конкурентоспособного кредитного учреждения региона, обеспечение финансовой устойчивости и прибыльности, увеличение ресурсной базы, дальнейшее развитие клиентской базы, улучшение качества обслуживания клиентов, увеличение капитала Банка, кредитование реального сектора экономики Чувашской Республики, активное участие в выполнении программ Правительства Чувашской Республики.

В 2012 году основными приоритетными направлениями деятельности Банка были определены:

- поддержание сбалансированного кредитного портфеля;
- реализация эффективных мероприятий по снижению проблемной задолженности клиентов в целях улучшения качества кредитного портфеля;
- доведение уровня резервов на возможные потери по ссудам до адекватной, приемлемой рискам величины;
- дальнейшая экспансия на рынок банковских услуг Чувашии;
- расширение и модернизация спектра активных и пассивных операций, проводимых Банком, а также активизация используемых и внедрение новых комиссионных операций;
- совершенствование комплексной системы управления рисками, поддержание ее на уровне, адекватном проводимым Банком операциям;
- развитие методов управления активами и обязательствами Банка с целью сохранения сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
- своевременный контроль за ставками привлечения и размещения ресурсов с целью недопущения снижения процентной маржи и сохранения конкурентного уровня 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 2012 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 течение 2012 года, сохранив тенденцию роста остатков средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетных и текущих счетах, Банк одновременно направлял усилия на формирование на долгосрочной основе стабильной ресурсной базы за счет привлечения средств юридических лиц в депозиты с одновременным удержанием стоимости привлечения ресурсов на приемлемом для Банка уровне. Результатом данного направления деятельности стала оптимизация соотношения дорогих и дешевых ресурсов Банка, позволяющих обеспечить по итогам года как требуемый плановый уровень процентной маржи, так и сохранение достаточного уровня показателей нормативов текущей и долгосрочной ликвидности.

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

После повышения ставок по депозитам юридических лиц в конце 2011 года, изменения ставок привлечения в течение 2012 года не производилось.

В течение 2012 года продолжился рост вкладов физических лиц. Средства, привлеченные от населения, за прошедший год увеличились на 33,4% и составили 2 126,7 млн. руб. В марте 2012 года, следуя макроэкономической тенденции увеличения стоимости привлекаемых ресурсов частных клиентов, характерной и на региональном уровне, 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.

К концу 2012 года количество эмитированных Банком карт составило 21 416 карт, увеличившись за год на 12,6% или на 2 396 карт. При этом прирост количества зарплатных карт составил 18,9% или 3 091 карта. Остатки на счетах банковских карт на 01.01.2013 года составили 123,6 млн. руб. Количество выданных кредитных карт к концу 2012 года составило 618 карт при том, что в прошедшем году Банком была проведена оптимизация портфеля эмиссии за счет вывода из обращения неработающих кредитных карт, в результате чего количество эмитированных кредитных карт сократилось более чем в 3 раза. Собственная инфраструктура Банка по приему и обслуживанию банковских карт состоит из 42 банкоматов, в том числе 18 – с круглосуточным обслуживанием, а также 11 терминалов, установленных в кассах всех офисов Банка.

На 01.01.2013 года доля привлеченных межбанковских кредитов в структуре пассивов Банка незначительна, и составляет 1,8% (93,0 млн. руб.), состоящим из средств ОАО МСП Банк, выделенных под кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. В то же время в среднем за год доля МБК была несколько выше – 5,6%.

В течение 2012 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). В связи с незначительным снижением 2012 году категории качества по кредитам населения ликвидные активы Банка снизились за год на 3,0 процентных пункта и составили 77,1%. Доля кредитов, отнесенных к 4 (проблемной) и 5 (безнадёжной) категориям качества, также снизилась 3,3 п.п. и составляет 10,6%.

Указанные показатели по категориям качества ссуд в целом соответствуют среднему уровню по республике.

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 2012 году юридическим лицам, 73,7%, или 3 506,9 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 39,5% и составил 4 759,5 млн. руб.

В целом портфель кредитов юридическим лицам и предпринимателям на 01.01.2013 составил 2 204,6 млн. руб., увеличившись за год на 14,0%. Удельный вес данного портфеля в структуре ссудной и приравненной задолженности составил 53,6%.

Банк сохранил объемы кредитования градообразующих и социально значимых предприятий: ФГУП «ЧПО им. Чапаева», ООО «Шуба», ООО «Юнона-2», ОАО «Чувашавтодор». Также в числе крупных заемщиков Банка числятся ООО «Фирма «Старко», ООО «Гранд Сити», ООО «Алза» и др.

Портфель кредитов частных клиентов за прошедший год увеличился на 55,4% и составил 1 815,6 млн. руб., удельный вес в структуре ссудной и приравненной задолженности составил 44,2%.

С 27 декабря 2010 года Банк приступил к кредитованию частных клиентов по новой программе «Кредит на развитие личных подсобных хозяйств». В 2012 году объем выдачи данных кредитов составил 370,9 млн. руб. или в 1,7 раза больше объема выдачи предшествующего года. Объем выдачи ипотечных кредитов за 2012 год (266,1 млн. руб.) возрос на 73,5%, объем выдачи автокредитов (139,2 млн. руб.) – в 2,2 раза по сравнению с предшествующим годом. Общий же объем выдачи кредитов населению составил 1 548,0 млн. руб., что в 1,5 раза превышает объем выдачи за предшествующий год.

К 01.01.2013 Банк имел портфель государственных ценных бумаг, который приносит доход и является высоколиквидным активом, сопоставимым при расчете нормативов ликвидности с остатками денежных средств на корреспондентских счетах. Остаток портфеля государственных облигационных обязательств составил 88,9 млн. руб., или на 18,9% выше уровня начала года. Для формирования портфеля инвестиций использовались в основном входящие в ломбардный список Банка России облигации наиболее надежных кредитных организаций. В то же время за отчетный период Банк проводил политику снижения активов с повышенным уровнем рыночного риска. В результате портфель корпоративных ценных бумаг на 1 января 2013 года составил 138,4 млн. руб., снизившись с начала года в 2,6 раза.

За 2012 год чистая прибыль Банка к распределению получена в размере 32 998,2 тыс. руб., что на 17,9% больше запланированного результата.

Процентные доходы Банка в 2012 году по сравнению с предыдущим годом увеличились на 22,3%.

Объем комиссионных доходов за 2012 год увеличился на 20,4%, доходов, связанных с проведением валютно-обменных операций, - 34,6%.

В течение 2012 года новых подразделений Банка не открывалось. В то же время проведена подготовительная работа по вводу в действие в 2013 году нового дополнительного офиса в г.Алатырь, что согласуется с политикой Банка по расширению точек присутствия на региональном рынке банковских услуг, проводимой в соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка.

Банком в 2012 году были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

Тепловая энергия – 501 тыс. руб., 407 Гигал;

Электрическая энергия- 1148 тыс. руб.;

Газ - 35 тыс. руб.; 9 000 м3;

Водоснабжение – 39 тыс. руб.;

Бензин автомобильный - 1164 тыс. руб., 42 тыс. литров.

В 2013 году Банком будет проводиться целенаправленная работа по дальнейшему развитию деятельности Банка.

#### **IV. Перспективы развития Банка на 2013 год**

Основной задачей Банка на 2013 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. Также предполагается существенная трансформация продуктовой линейки Банка в части как совершенствования имеющихся банковских продуктов и услуг, предлагаемых Банком, так и внедрения принципиально новых для Банка продуктов. Для достижения целей дальнейшего развития Банка сфокусировано на следующих основных направлениях, которые предполагают значимые изменения во всех областях его деятельности:

1) розничный бизнес:

- внедрение новых банковских продуктов и услуг для частных клиентов;
- повышение лояльности, развитие перекрестных продаж;
- развитие действующих каналов продаж и обслуживания;
- 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 (включая изменение организационной структуры банка в части работы с различными клиентским 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 взаимодействием с клиентами).

3) организационная модель:

- дальнейшее расширение филиальной сети Банка (в г.Алатырь);
- консолидация функций (бэк и мидлофиса, ИТ и др.) и их вывод из ВСП Банка;
- эффективность, инициативность и постоянное совершенствование как часть корпоративной культуры;
- безусловное выполнение нормативов, установленных Банком России;
- проведение мероприятий по наращиванию собственных средств (капитала) Банка;
- развитие информационной системы Банка;
- повышение безопасности информационной системы 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 25 апреля 2012 года (протокол № 1 от 25 апреля 2012 г.) было принято решение о выплате дивидендов за 2011 год в общей сумме 2 090 699,97 руб.

Отчет о выплате объявленных дивидендов в 2012 году:

Общая сумма объявленных (начисленных) дивидендов (руб.)	2 090 699,97
Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию (руб.)	0,61
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.)	2 084 438,66
Задолженность по выплате объявленных (начисленных) дивидендов (руб.)	6 261,31
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 2012 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 2012 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.

### **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 комиссии о проведенных проверках финансово-хозяйственной деятельности Банка; принимает решение об одобрении крупных сделок 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 организует 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 2012 году крупных сделок и сделок с заинтересованностью**

В 2012 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными, Банком не совершались.

В 2012 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 «Лизинговая компания малого бизнеса» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов в общей сумме 2 000 000 (Два миллиона) 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.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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 (Два миллиона) 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.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики	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 (Два миллиона) рублей на срок 3 месяца, под 10 процентов годовых, с уплатой	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 г.)

(акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	единовременной платы за открытие лимита овердрафта в размере 0,3 % 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 «Лизинговая компания малого бизнеса» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов в общей сумме 2 000 000 (Два миллиона) 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.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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 (Четыре миллиона) 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 1 806 000 рублей, оборудования, общей залоговой стоимостью 1 598 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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 7 267 000 (Семь миллионов двести шестьдесят семь тысяч) рублей на срок 36 месяцев, 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 недвижимого имущества, общей залоговой стоимостью 7 922 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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 1 000 000 (Один миллион) рублей на срок 24 месяца, под 13,5 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 1 403 500 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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 2 800 000 (Два миллиона восемьсот тысяч) рублей на срок 24 месяца, под 13,5 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 3 402 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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 5 075 000 (Пять миллионов семьдесят пять тысяч) рублей на срок 12 месяцев, 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	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 г.)

	бизнеса» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 5 057 000 рублей, имущественных прав, общей залоговой стоимостью 4 801 000 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 7 644 000 (Семь миллионов шестьсот сорок четыре тысячи) рублей на срок 36 месяцев, 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 6 688 500 рублей, имущественных прав, общей залоговой стоимостью 5 780 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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 11 396 000 (Одиннадцать миллионов триста девяносто шесть тысяч) рублей на срок 36 месяцев, под 15 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 13 821 500 рублей, имущественных прав, общей залоговой стоимостью 1 483 300 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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 876 584 (Восемьсот семьдесят шесть тысяч пятьсот восемьдесят четыре) рубля на срок 36 месяцев, под 15,5 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 876 584 рублей, имущественных прав, общей залоговой стоимостью 206 523 рубля, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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 3 747 000 (Три миллиона семьсот сорок семь) рублей на срок 24 месяца, под 15 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 4 462 400 рублей, имущественных прав, общей залоговой стоимостью 308 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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 626 556 (Шестьсот двадцать шесть тысяч пятьсот пятьдесят шесть) рублей на срок 24 месяца, под 15 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 оборудование, общей залоговой стоимостью 730 980 рублей, имущественных прав, общей залоговой стоимостью 114 870 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 г.)

	договора.	
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	<p>Договор об открытии возобновляемой кредитной линии, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Санаторий «Чувашия»» денежных средств (возобновляемой кредитной линии) в общей сумме 3 000 000 (Три миллиона) 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.</p> <p>Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Санаторий «Чувашия»» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 1 522 500 рублей, оборудования, общей залоговой стоимостью 2 066 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора об открытии возобновляемой кредитной линии.</p>	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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 «Санаторий «Чувашиякурорт»» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов в общей сумме 2 700 000 (Два миллиона семьсот тысяч) рублей на срок 6 месяцев, под 12 процентов годовых, с уплатой единовременной платы за открытие лимита овердрафта в размере 1 % от суммы лимита овердрафта, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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 «Санаторий «Чувашиякурорт»» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов в общей сумме 1 800 000 (Один миллион восемьсот тысяч) 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 №1 от 25.04.2012 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 «Чувашавтодор» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов заемщика в общей сумме 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей на срок 6 месяцев, под 9 процентов годовых, с уплатой единовременной платы за открытие лимита овердрафта в размере 0,6 % от суммы лимита овердрафта, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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 «Чувашавтодор» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов заемщика в общей сумме 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей на срок 6 месяцев, под 9 процентов годовых, с уплатой единовременной платы за открытие лимита овердрафта в размере 0,8 % от суммы лимита овердрафта, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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 34 747 697,40 рублей сроком на 4 месяца, с уплатой вознаграждения за выдачу банковской гарантии в сумме 200 000 рублей.</p> <p>Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашавтодор» Банку в залог имущественных прав по контрактам, общей залоговой стоимостью 42 565 926,36 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора о предоставлении банковской гарантии.</p>	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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	Общее собрание



	4 517 854,29 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора о 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 10 374 071,10 рублей сроком на 9 месяцев, с уплатой вознаграждения за выдачу банковской гарантии в сумме 150 000 рублей.</p> <p>Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашавтодор» Банку в залог имущественных прав по контрактам, общей залоговой стоимостью 13 486 291,53 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора о предоставлении банковской гарантии.</p>	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 г.)						
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	<p>Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Чувашская топливная компания» денежных средств (кредита) в сумме 1 000 000 (Один миллион) рублей на срок 12 месяцев, под 13 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита по графику.</p> <p>Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашская топливная компания» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 2 209 200 рублей, товаров в обороте, общей залоговой стоимостью 900 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.</p>	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 г.)						
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	<p>Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Чувашский бройлер» денежных средств (кредита) в сумме 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей на срок 18 месяцев, под 12,5 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита по графику.</p> <p>Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашский бройлер» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 5 913 611 рублей, оборудования, общей залоговой стоимостью 17 381 759 рублей, товаров в обороте, общей залоговой стоимостью 16 117 748 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.</p>	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 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 Обществу с ограниченной ответственностью «Санаторий «Волжские зори» (далее – Заемщик) денежных средств (невозобновляемой кредитной линии) с лимитом выдачи в сумме 1 000 000 (Один миллион) рублей на срок 24 месяца, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита по графику.</p> <p>Заемщик уплачивает Банку проценты за пользование кредитом на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- за период с даты выдачи кредита (не включая эту дату) по «21» июня 2012 года (включительно) – по ставке 14 (Четырнадцать) процентов годовых;</li> <li>- с «22» июня 2012 года (включительно) по дату полного погашения кредита (включительно), - по переменнo- процентной ставке, определяемой в зависимости от доли кредитовых оборотов по счетам Заемщика в валюте Российской Федерации, открытым в Банке в общем объеме кредитовых оборотов по всем счетам Заемщика в валюте Российской Федерации в кредитных организациях за истекший Расчетный период, в соответствии со следующей таблицей:</li> </ul> <table border="1" data-bbox="395 1877 1254 2092"> <tr> <td>Критерии для установления переменной процентной ставки</td> <td colspan="2">На период с «22» июня 2012 г. по «18» апреля 2014 г.</td> </tr> <tr> <td>Доля кредитовых оборотов, проценты</td> <td>до 50 (Пятидесяти) (включительно)</td> <td>свыше 50 (Пятидесяти)</td> </tr> </table>	Критерии для установления переменной процентной ставки	На период с «22» июня 2012 г. по «18» апреля 2014 г.		Доля кредитовых оборотов, проценты	до 50 (Пятидесяти) (включительно)	свыше 50 (Пятидесяти)	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 г.)
Критерии для установления переменной процентной ставки	На период с «22» июня 2012 г. по «18» апреля 2014 г.							
Доля кредитовых оборотов, проценты	до 50 (Пятидесяти) (включительно)	свыше 50 (Пятидесяти)						



	Процентная ставка по Договору	16 (Шестнадцать) процентов годовых	14 (Четырнадцать) процентов годовых	
	<p>Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Обществу с ограниченной ответственностью «Санаторий «Волжские зори» Банку в залог недвижимого имущества, общей залоговой стоимостью 1 280 000 рублей, права аренды земельного участка, общей залоговой стоимостью 20 000 рублей, оборудования, общей залоговой стоимостью 17 300 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора об открытии невозобновляемой кредитной линии.</p>			
<p>Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>1. Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Чувашметалл» денежных средств (невозобновляемой кредитной линии) с лимитом выдачи в сумме 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей на срок 6 месяцев, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита в конце срока.</p> <p>2. Дополнительное соглашение о пролонгации на 6 месяцев договора об открытии невозобновляемой кредитной линии., предусматривающего предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Чувашметалл» денежных средств (невозобновляемой кредитной линии) с лимитом выдачи в сумме 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей на срок 6 месяцев, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита по графику.</p> <p>Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Чувашметалл» Банку в залог транспортных средств, общей залоговой стоимостью 1 921 000 рублей, товаров в обороте, общей залоговой стоимостью 3 180 000 рублей, недвижимого имущества, общей залоговой стоимостью 1 299 152 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора об открытии невозобновляемой кредитной линии.</p>			<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 25.04.2012 г.)</p>
<p>Ключников Алексей Александрович (единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка)</p>	<p>Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Ключникову Алексею Александровичу денежных средств (кредита) в общей сумме 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей на цели личного потребления на срок 60 месяцев, под 10 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита ежемесячно равными долями, под поручительство (солидарное, в полном объеме) Ключниковой Наталии Борисовны.</p>			<p>Совет директоров Банка (протокол №2 от 27.02.2012 г.)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>Договор банковского вклада, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» во вклад денежных средств в сумме 10 030 000 (Десять миллионов тридцать тысяч) рублей на срок 31 день, под 4,5 процентов годовых.</p>			<p>Совет директоров Банка (протокол №1 от 21.01.2013 г.)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>Договор банковского вклада, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» во вклад денежных средств в сумме 10 030 000 (Десять миллионов тридцать тысяч) рублей на срок 181 день, под 7 процентов годовых.</p>			<p>Совет директоров Банка (протокол №1 от 21.01.2013 г.)</p>
<p>Черменинов Борис Вячеславович (член коллегиального исполнительного органа Банка)</p>	<p>Договор банковского вклада на стандартных условиях вклада «Вклад в будущее»</p>			-
<p>Параваев Дмитрий Васильевич (член</p>	<p>Договор банковского вклада на стандартных условиях вклада «2-я зарплата»</p>			-

Совета директоров Банка)		
Леонтьев Александр Николаевич (единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка)	Договор банковского вклада на стандартных условиях вклада «2-я зарплата»	-

## IX. Структура акционерного капитала

В 2012 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 2012 года является 379 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 2012 года являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале
Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания»	48,95%
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики	38,13%
Общество с ограниченной ответственностью «Ресурсмаркет»	5,79%

Существенных изменений в структуре акционеров Банка в 2012 году не происходило.

## X. Корпоративное управление

В 2012 году проведены три общих собрания акционеров Банка – годовое, два внеочередных.

Проведение внеочередного общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 05 июля 2012 года, было инициировано Советом директоров Банка по вопросам одобрения сделок с заинтересованностью, заключенных между Банком и Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» - акционером Банка, владельцем более 20 % акций Банка.

Проведение внеочередного общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 21 декабря 2012 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 17 заседаний Совета директоров, на которых рассмотрено 66 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, Контролера Банка 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 2012 году Совет директоров Банка избирался дважды.

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 25 апреля 2012 года, в Совет директоров Банка были избраны: Большаков Александр Сергеевич, Быченков Александр Анатольевич, Гребнев Александр Данилович, Иванов Павел Валерьевич, Попов Евгений Алексеевич, Тарнавский Александр Георгиевич, Тахоев Алан Казбекович, Федотова Наталья Станиславовна, Устенко Ирина Геннадьевна.

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 21 декабря 2012 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 директоров Банка	Доля принадле жащих акций в уставном капитале Банка (%)
Федотова Наталья Станиславо вна	07.02.1962	Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 1984г, планирование промышленности	РФ	ООО «Коммуналь- ные технологии»	Председа- тель Совета директоров	Член Совета директо- ров ОАО «Пром- синтез»	25.04.2012	-

### **Члены Совета директоров:**

Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Образование и специальность по диплому	Гражд- ство	Место работы	Должность по основному месту работы	Должности в иных организа циях	Впервые был избран в Совет директо- ров Банка	Доля принадл ежащих акций в устав- ном капита- ле Банка (%)
Аврелькин Владимир Александров- вич	17.05.1978	1. Чувашский государственный университет им. Н.И.Ульянова, 2000г., технология машиностроения 2. Чувашский государственный университет им. Н.И. Ульянова, 2002 г., экономическая теория.	РФ	Министерство экономического развития, промышленнос- ти и торговли Чувашской Республики	Заместитель министра	-	21.12.2012	-

Гребнев Александр Данилович	25.07.1944	1. Московский инженерно-физический институт, 1968 г., вычислительные машины; 2. Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ, 1991 г., международные экономические отношения; 3. Академия народного хозяйства, 1999 г., бизнес-образование.	РФ	ОАО «Промсинтез»	Советник генерального директора по финансовым вопросам	-	30.04.2010	-
Иванов Валерий Николаевич	11.09.1977	Чувашский государственный университет им.Н.И. Ульянова, 1999г., бухгалтерский учет и аудит	РФ	Министерство финансов Чувашской Республики	Заместитель министра - начальник Управления казначейства	-	21.12.2012	-
Леонтьев Александр Николаевич	29.03.1964	1. Казанское высшее командно-инженерное училище ракетных войск им. маршала артиллерии М.Н. Чистякова, 1986 г., военный инженер-механик. 2. Московский государственный социальный университет, 1996 г., юрист.	РФ	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО	Председатель Правления	-	21.12.2012	-
Параваев Дмитрий Васильевич	24.05.1976	1. Волгоградская Государственная архитектурно-строительная академия, 1998 г., экономика и управление на предприятии (строительства). 2. Волгоградский государственный университет, 2002г., юриспруденция. 3.Дипломатическая академия МИД России, 2003 г., мировая экономика. 4.Дипломатическая академия МИД России, 2005 г., кандидат экономических наук.	РФ	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО	Советник Председателя Правления	Советник Генерального директора (по совместительству) ООО «Коммунальные технологии»	21.12.2012	-

Попов Евгений Алексеевич	05.12.1945	Московское Высшее Техническое Училище имени Баумана, 1969, динамика и прочность машин	РФ	ОАО «Промсинтез»	Советник Председателя Совета директоров ОАО «Промсинтез»	-	22.12.2011	-
Тахоев Алан Казбекович	28.04.1977	Московская государственная юридическая академия, 2000 г., юриспруденция	РФ	ОАО «Волжская Инвестиционная Компания»	Генеральный директор	-	22.12.2011	-
Устенко Ирина Геннадьевна	29.12.1960	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	-

До избрания Совета директоров Банка на внеочередном Общем собрании акционеров, состоявшемся 21.12.2012 г., в Совет директоров Банка также в течение 2012 года входили следующие лица:

1) в период с 01.01.2012 г. по 25.04.2012 г.

Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Образование и специальность по диплому	Гражданство	Место работы	Должность по основному месту работы	Должности в иных организациях	Впервые был избран в Совет директоров Банка	Доля принадлежащих акций в уставном капитале Банка(%)
Бакланов Роман Борисович	26.05.1972	МГУ путей сообщения (МИИТ), 1995 г., ЭВМ, комплексы, системы и сети; Московский институт бизнеса и политики, 2007 г., менеджмент	РФ	ОАО «Волжская Инвестиционная Компания»	Начальник экономического отдела	-	22.12.2011	-
Ноздряков Михаил Геннадьевич	26.10.1970	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	-
Столярова Надежда Юрьевна	19.09.1980	Чебоксарский кооперативный институт Московского университета потребительской кооперации, 2002, мировая экономика	РФ	Министерство экономического развития, промышленности и торговли Чувашской Республики	Начальник отдела государственно-частного партнерства	-	03.10.2011	-

2) в период с 01.01.2012 г. по 21.12.2012 г.

Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Образование и специальность по диплому	Гражданство	Место работы	Должность по основному месту работы	Должности в иных организациях	Впервые был избран в Совет директоров Банка	Доля принадлежащих акций в уставном капитале Банка(%)
Большаков Александр Сергеевич	29.07.1957	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	-
Тарнавский Александр Георгиевич	20.04.1960	Киевский государственный университет, 1982 г., правоведение	РФ	Благотворительный фонд «Забота и милосердие»	Исполнительный директор	-	30.05.2008	-

3) в период с 25.04.2012 г. по 21.12.2012 г.

Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Образование и специальность по диплому	Гражданство	Место работы	Должность по основному месту работы	Должности в иных организациях	Впервые был избран в Совет директоров Банка	Доля принадлежащих акций в уставном капитале Банка(%)
Быченков Александр Анатольевич	23.08.1961	1. Чувашский государственный университет им. Н.И. Ульянова, 1987 г., бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности; 2. Московский университет потребительской кооперации, 2001 г, юриспруденция	РФ	Министерство экономического развития, промышленности и торговли Чувашской Республики	Заместитель министра	-	25.04.2012	-
Иванов Павел Валерьевич	19.08.1971	1. Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 1993, экономическое и социальное планирование; 2. Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 1998, современный руководитель коммерческого банка	РФ	Министерство финансов Чувашской Республики	Заместитель министра	-	25.04.2012	-

В течение 2012 года членами Совета директоров Банка сделки с акциями Банка не совершались.

### 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.

#### 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.

На заседании Совета директоров Банка, состоявшемся 04.07.2012 года (Протокол №10 от 04.07.2012 г.) Председателем Правления Банка избран Леонтьев Александр Николаевич:

Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Гражданство	Образование и специальность по диплому	Должности в иных организациях	Впервые был утвержден единоличным исполнительным органом Банка	Доля принадлежа щих акций в уставном капитале Банка (%)
Леонтьев Александр Николаевич	29.03.1964	РФ	1. Казанское высшее командно- инженерное училище ракетных войск им. маршала артиллерии М.Н. Чистякова, 1986 г., военный инженер- механик. 2. Московский государственный социальный университет, 1996 г., юрист.	-	04.07.2012 г.	-

В период с 01.01.2012 г. по 25.04.2012 г. Председателем Правления Банка являлся:

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

В период с 26.04.2012 г. по 04.07.2012 г. временно исполняющей обязанности Председателя Правления Банка являлась:

Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Гражд- данство	Образование и специальность по диплому	Место работы	Должность по основному месту работы	Должност и в иных организа циях	Доля принадле жащих акций в уставном капитале Банка (%)
Алексеева Валерия Ивановна	23.03.1963	РФ	Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 1985 г., экономист; Волго- Вятская академия государственной службы, 2003 г., менеджер	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ ПРОМБАНК» ОАО	Первый заместитель Председателя Правления	-	-

## 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.

На заседании Совета директоров Банка, состоявшемся 04.07.2012 года (Протокол №10 от 04.07.2012 г.) Правление Банка было избрано в следующем составе:

### Члены Правления Банка:

Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Граждан- ство	Образование и специальность по диплому	Место работы	Должность по основному месту работы	Должнос- ти в иных организа- циях	Доля принадле- жащих акций в уставном капитале Банка (%)
Леонтьев Александр Николаевич	29.03.1964	РФ	1. Казанское высшее командно- инженерное училище ракетных войск им. маршала артиллерии М.Н. Чистякова, 1986 г., военный инженер- механик. 2. Московский государственный социальный университет, 1996 г., юрист.	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ ПРОМБАНК» ОАО	Председатель Правления	-	-
Алексеева Валерия Ивановна	23.03.1963	РФ	Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 1985 г., экономист; Волго-Вятская академия государственной службы, 2003 г., менеджер	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ ПРОМБАНК» ОАО	Первый заместитель Председателя Правления	-	-
Доронин Сергей Юрьевич	16.04.1975	РФ	Московский государственный социальный университет, 2001 г., экономист	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ ПРОМБАНК» ОАО	Директор операционного управления	-	-
Игнатъева Наталья Антониновна	01.04.1970	РФ	Марийский политехнический институт им. А.М. Горького, 1994 г., экономика и управление	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ ПРОМБАНК» ОАО	Главный бухгалтер	-	-
Михайлов Владимир Владимирович	01.05.1978	РФ	Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 2000 г., юрист; Финансовая Академия при Правительстве РФ г. Москва, 2004 г., экономист	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ ПРОМБАНК» ОАО	Руководитель юридического управления	-	0,04%
Черменинов Борис Вячеславович	24.02.1976	РФ	1. Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 1998 г., экономист. 2. Московский университет потребительской кооперации, 2004 г., юрист.	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ ПРОМБАНК» ОАО	Директор управления кредитования и инвестиций	-	0,04%



До избрания Правления Банка на заседании Совета директоров Банка, состоявшемся 04.07.2012 года, в Правление Банка в течение 2012 года также входили следующие лица:

1) в период с 01.01.2012 г. по 25.04.2012 г.

Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Граждан ство	Образование и специальность по диплому	Место работы	Должность по основному месту работы	Должнос ти в иных организа циях	Доля принад лежащих акций в устав ном капитале Банка (%)
Ключников Алексей Александрович	22.10.1972	РФ	Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 1995 г., бухгалтер	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ ПРОМБАНК» ОАО	Председатель Правления	-	-
Борисов Алексей Олегович	30.06. 1974	РФ	Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 1997 г., менеджер	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ ПРОМБАНК» ОАО	Первый заместитель Председателя Правления	-	-

2) в период с 01.01.2012 г. по 29.05.2012 г.

Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Граждан ство	Образование и специальность по диплому	Место работы	Должность по основному месту работы	Должнос ти в иных организа циях	Доля принад лежащих акций в устав ном капитале Банка (%)
Кузьмин Владислав Витальевич	13.11.1974	РФ	Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 1997 г., бухгалтер	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ ПРОМБАНК» ОАО	Начальник отдела развития корпоративного и розничного бизнеса	-	-

В течение 2012 года членами Правления Банка сделки с акциями Банка не совершались.

#### **XIV. Общий размер вознаграждения, выплаченного членам органов управления Банка в 2012 году**

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 25 апреля 2012 года (Протокол №1 от 25.04.2012 г.) членам Совета директоров Банка, выплачено вознаграждение, связанное с исполнением членами Совета директоров своих функций в 2011 году, в общей сумме 140 тыс. рублей.

Общая сумма вознаграждения (заработная плата, премии, льготы и (или) компенсации расходов), выплаченного членам Правления Банка в 2012 году, составляет 18 294 707 рублей.

#### **XV. Социальная ответственность Банка**

Благотворительность и спонсорство являются частью корпоративной культуры АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО и одним из традиционных направлений участия в жизни общества.

Ежегодно Совет директоров Банка формирует фонд благотворительности (спонсорства). Приоритетом в получении безвозмездной помощи пользуются акции социального и спортивного характера, адресная помощь тяжело больным людям и инвалидам, бюджетным организациям.

В 2012 году в соответствии с целями, приоритетами и направлениями благотворительной и спонсорской деятельности Банком были профинансированы мероприятия, направленные на:

- содействие развитию социально-экономического потенциала и повышения конкурентоспособности Чувашской Республики;
- поддержку культуры и искусства, развитие культурных проектов и инноваций;
- улучшение социальной среды и развитие общественных институтов (помощь общественным организациям, поддержка учреждений социальной сферы);
- проведение спортивных мероприятий, развитие деятельности спортивных обществ и клубов.

В 2012 году Банком на общую сумму 1,5 млн. рублей профинансированы, в том числе, такие республиканские мероприятия, как День республики, международный экономический форум, международный оперный, балетный и кинофестивали, реставрация и строительство православных и мусульманских центров.

В отчетном году Банк взял под свое крыло детскую команду республиканского «Хоккейно-спортивного клуба «Сокол». Финансовая поддержка Банка позволит юным хоккеистам выступать на ледовых стадионах за пределами своей республики, участвовать в Первенстве России зоны Поволжья. Также Банк является

генеральным спонсором республиканской юношеской футбольной команды, которая, в 2012 году заняла третье место в финальном турнире первенства России зоны "Приволжье" среди 12 сильнейших команд ПФО.

Одним из приоритетных направлений в благотворительной деятельности Банка является забота о детях. Так, в 2012 году при финансовой поддержке Банка для больных ребятишек, которые длительное время находятся на лечении в Республиканском онкологическом центре, решено создать условия, приближенные к домашним. На сумму в размере 100 тысяч рублей, направленную в лечебное учреждение в качестве благотворительной помощи, было приобретено 168 комплектов постельного белья для маленьких пациентов.

На протяжении последних шести лет Банк активно сотрудничает с центрами помощи семье и детям. Ежегодно Банк отзывается на участие в благотворительной акции "Подарок к школе" по подготовке детей-инвалидов и детей из малообеспеченных семей к будущему учебному году, проводимой Новочебоксарским социально-реабилитационным центром для несовершеннолетних. Будущим первоклассникам Банк дарит яркие ранцы и необходимые канцтовары. В рамках общественного проекта «Доброе сердце» на территории Дома ребенка «Малютка» г. Чебоксары при участии Банка в 2012 году были проведены работы по реконструкции прогулочной веранды и благоустройству детской площадки. Ежегодно в копилку Детского фонда в рамках республиканского марафона «Именем детства, во имя детства» все работники Банка перечисляют свою однодневную зарплату.

Банку важно, чтобы помощь была не абстрактной, а полезной и необходимой, удовлетворяющей нужды каждого конкретного учреждения. А итогом такой работы пусть станут слова из благодарственного письма от имени главного врача КУ «Дом ребенка «Малютка» О.В. Дмитриевой «Ваша помощь - это вклад в развитие благотворительности и ощутимая поддержка детям. Пусть ваша доброта и щедрость вернуться к вам».

## **XVI. Дополнительная информация для акционеров**

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Реестр»
Адрес местонахождения	129090, г. Москва, Б. Балканский пер., д. 20 (станции метро «Проспект Мира», «Комсомольская»)
Телефон	(495) 617-01-01

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

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

### **По вопросам выплаты начисленных дивидендов можно обращаться:**

Адрес: 428000, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3, 6 этаж, каб. 601.  
Контактный телефон: (8352) 309-325.

**Председатель Правления**

**А.Н. Леонтьев**

**Главный бухгалтер**

**Н.А. Игнатьева**