

УТВЕРЖДЕН:
Годовым Общим собранием акционеров
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
«11» июня 2015 г.

Протокол №1 от «16» июня 2015 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:
Советом директоров
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
«30» апреля 2015 г.

Протокол № 04 от «05» мая 2015 г.

ДОСТОВЕРНОСТЬ ОТЧЕТА ПОДТВЕРЖДЕНА:
Ревизионной комиссией
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Заключение от «21» апреля 2015 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)
за 2014 год

г. Чебоксары

2015 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 2015 год
- V. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка
- VI. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка
- VII. Перечень совершенных Банком в 2014 году крупных сделок и сделок с заинтересованностью
- VIII. Структура акционерного капитала
- IX. Корпоративное управление
- X. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления
- XI. Состав Совета директоров Банка
- XII. Состав исполнительных органов Банка
- XIII. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и компенсации расходов, размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченного членам органов управления Банка в 2014 году
- XIV. Объемы потребляемых энергетических ресурсов
- XV. Дополнительная информация для акционеров

I. Положение Банка в отрасли

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) зарегистрирован Банком 24 декабря 1990 года.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2015 Банк имеет 14 внутренних структурных подразделений, 12 из которых расположены на территории Чувашской Республики, включая 9 дополнительных отделений, 1 операционную кассу вне кассового узла и 2 операционных офиса. Также Банк имеет 1 кредитно-кассовый офис в г.Москва и 1 операционный офис в г.Йошкар-Ола Республики Марий Эл. Также Банк имеет собственную службу инкассации.

Банк является:

- членом Ассоциации региональных банков России «Ассоциация «Россия»;
- членом валютной секции 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. В среднесрочной перспективе Банк планирует продолжать экспансию в регионе как за счет увеличения сети внутренних структурных подразделений и привлечения новых клиентов на обслуживание, так и за счет внедрения новых услуг. Клиентская база по активным и пассивным операциям достаточно диверсифицирована, что снижает зависимость Банка от какого-либо одного сектора или отдельного клиента и повышает его устойчивость к неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры.

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

В Чувашской Республике на 01.01.2015 действуют 4 кредитные организации, зарегистрированные на территории Республики, 6 филиалов инорегиональных банков, 108 операционных офиса и 295 прочих внутренних структурных подразделений банков. За 2014 год доля средств клиентов Банка в общем объеме средств клиентов по республике возросла на 0,2 процентных пункта, составив 5,0%, в том числе: доля средств во вкладах населения составила 4,7%, доля средств на расчетных и текущих счетах – 6,4%, доля депозитов юридических лиц – 5,1%. По объему кредитного портфеля физических лиц доля Банка на региональном рынке оценивается в 3,1%, по кредитному портфелю юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 1,7%.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности на уровне «А» «Высокий уровень кредитоспособности», присвоенный 19 сентября 2011 года ведущим национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА». Рейтинг подтвержден рейтинговым агентством 29 сентября 2014 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 2014 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, благодаря реализации которой открыты два операционных офиса Банка в г.Чебоксары;
- продвижение деятельности Банка за пределы Чувашской Республики, итогом чего стало открытие операционного офиса в Республике Марий Эл, а также проведение подготовительных мероприятий для открытия филиала Банка в г.Москва;
- 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;

- 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 Банком России;
- укрепление материальной базы Банка.

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

В 2014 году Банк продолжил работу по увеличению ресурсной базы путем привлечения на обслуживание новых клиентов и расширению спектра банковских операций.

В течение отчетного периода Банк направлял усилия на формирование на долгосрочной основе стабильной ресурсной базы за счет привлечения средств населения во вклады с одновременным удержанием стоимости привлечения ресурсов на приемлемом для Банка уровне. Результатом данного направления деятельности стала оптимизация соотношения дорогих и дешевых ресурсов Банка, позволяющих обеспечить по итогам года как требуемый плановый уровень процентной маржи, так и сохранение достаточного уровня показателей нормативов текущей и долгосрочной ликвидности.

В течение 2014 года продолжился рост вкладов физических лиц. Средства, привлеченные от населения, за прошедший год увеличились на 40,2% и составили 3 355,0 млн. руб. В 1 полугодии 2014 года, следуя макроэкономической тенденции увеличения стоимости привлекаемых ресурсов частных клиентов, характерной и на региональном уровне, Банком произведено повышение процентных ставок по вкладам населения, а также внедрение сезонных вкладов. Среднее увеличение стоимости ресурсов составило 2,0-3,0 процентных пункта. Аналогичные макроэкономические тенденции повлияли на увеличение стоимости привлечения средств населения во второй половине декабря 2014 года.

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

На фоне роста вкладов физических лиц, остатки средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетных и текущих счетах, в депозитах снизились, что стало следствием общих макроэкономических тенденций, проходимых в экономике страны в отчетном периоде.

На 01.01.2015 года доля привлеченных межбанковских кредитов в структуре пассивов Банка незначительна, и составляет 1,8% (15,9 млн. руб.), состоящих из средств ОАО МСП Банк, выделенных под кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. За год объем привлеченных межбанковских кредитов снизился на 44% или на 85 млн. руб.

В течение 2014 года усилия Банка были направлены на максимальное размещение свободных денежных средств в активы, приносящие доход, и поддержание высоких показателей ликвидности.

Анализ качества кредитного портфеля показывает, что ссуды, отнесенные к 1 и 2 категориям качества в портфеле юридических лиц составили 62,2%, в портфеле физических лиц – 91,8%. В целом доля ликвидных активов Банка на 01.01.2015 составила 82,5%.

Доля активов Банка, отнесенных к 4 (проблемной) и 5 (безнадежной) категориям качества, на конец отчетного периода составила 9,0%. Просроченная задолженность с начала года возросла с 79,9 млн. руб. до 109,1 млн. руб. (на 36,5%), что характерно для всего банковского сектора страны в условиях макроэкономического спада.

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

Основную долю кредитных вложений Банк направляет в экономику республики. В кредитах, предоставленных в отчетном периоде юридическим лицам 86,3% или 3 136,2 млн. руб. занимают ссуды, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства. Портфель данной категории заемщиков за год не изменился и к 01.01.2015 составил 1 342,2 млн. руб.

В целом портфель кредитов юридическим лицам и предпринимателям на 01.01.2015 составил 1 657,0 млн. руб., снизившись с начала года на 8,7%. Удельный вес данного портфеля в структуре ссудной и приравненной задолженности составил 37,6%.

Портфель кредитов частных клиентов на 01.01.2015 составил 2 453,1 млн. руб., что соответствует росту с начала года в 9,2%, удельный вес в структуре ссудной и приравненной задолженности составил 55,6%. Общий же объем выдачи кредитов населению составил 1 415,1 млн. руб., что на 9,1% меньше, чем за 2013 год.

К 01.01.2015 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. По состоянию на 01.01.2015 остаток портфеля государственных облигационных обязательств составил 58,3 млн. руб., увеличившись на 2,0 млн. руб. Для формирования портфеля инвестиций использовались в основном входящие в ломбардный список Банка России облигации наиболее надежных кредитных организаций, а также долевые ценные бумаги крупнейших российских предприятий. Портфель корпоративных ценных бумаг на 1 января 2015 года составил 121,6 млн. руб. Всего чистые вложения в торговые ценные бумаги составили 179,8 млн. руб.

За 2014 год чистая прибыль Банка к распределению получена в размере 30,2 тыс. руб., что на 20% выше финансового результата Банка годом ранее.

Процентные доходы Банка в 2014 году по сравнению с предыдущим годом увеличились на 2,4%.

Объем комиссионных доходов за 2014 год увеличился на 3,7%.

В течение 2014 года Банком открыты 2 операционных офиса в г.Чебоксары, а также один операционный офис в г.Йошкар-Ола Республики Марий Эл, что согласуется с политикой Банка по расширению точек присутствия на региональном рынке банковских услуг и вне его, проводимой в соответствии со Стратегией развития Банка.

IV. Перспективы развития Банка на 2015 год

Основной задачей Банка на 2015 год сохраняется задача по реализации выбранного Банком курса, предусматривающего интенсивный путь развития Банка, повышение эффективности всех направлений деятельности. Для реализации сценария интенсивного развития Банк осуществит 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.

Значительные перспективы развития Банка связаны с открытием в 2015 году филиала в г.Москва, что позволит осуществить полноценный переход к экспансии на самом крупном региональном рынке, следствием чего станет увеличение объемов активно-пассивных операций и финансового результата Банка.

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;
- внедрение принципиально новых схем обслуживания с применением Интернет-технологий;
- значительное повышение качества обслуживания;
- внедрение сегментированного принципа обслуживания клиентов;
- переход от рынка продуктовых направлений к «пакетному» обслуживанию клиентов;
- увеличение количества банковских продуктов на 1 клиента.

2) корпоративный бизнес:

- изменение организационной структуры в части подразделений корпоративного блока;
- дифференциация и выстраивание работы с клиентскими сегментами;
- развитие продуктового предложения по всем категориям продуктов, включая расчетно-кассовое обслуживание, кредитное финансирование, инвестиционно-банковские продукты;
- систематизация и оптимизация процентной и тарифной политики Банка;
- систематизация клиентской работы (планирование, мониторинг, оценка результатов);
- внедрение CRM-системы (система управления взаимодействием с клиентами).

3) организационная модель:

- модернизация организационной структуры Банка на фоне необходимости решения новых задач в сфере работы с клиентами;
- контроль за повышением эффективности деятельности филиальной сети Банка;
- эффективность, инициативность и постоянное совершенствование как часть корпоративной культуры;
- безусловное выполнение нормативов, установленных Банком России;
- проведение мероприятий по наращиванию собственных средств (капитала) Банка;
- повышение безопасности информационной системы Банка;
- развитие систем мотивации персонала.

Особый упор в условиях жесткой конкурентной борьбы будет сделан на дальнейшее развитие устойчивой ресурсной базы, обеспечивающей должное поддержание ликвидности и являющейся основой для развития активных операций Банка, усиление контроля за уровнем себестоимости затрат и обеспечение высокого уровня процентной маржи. Кроме того, для обеспечения возможности развития активных операций и повышения уровня достаточности собственного капитала Банка будут проведены необходимые мероприятия по увеличению собственных средств за счет эмиссии дополнительных акций Банка и привлечения субординированного займа.

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 04 июня 2014 года (протокол № 1 от 06 июня 2014 г.) было принято решение о выплате дивидендов за 2013 год в общей сумме 9 939 393,30 руб., что почти в 3 раза превышает сумму дивидендов, выплаченных по итогам 2012 года.

Отчет о выплате объявленных дивидендов в 2014 году:

Общая сумма объявленных (начисленных) дивидендов (руб.)	9 939 393,30
Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию (руб.)	2,90
Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов	10-ый день с даты принятия Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов	Срок выплаты дивидендов номинальному держателю, который зарегистрирован в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Общая сумма выплаченных дивидендов (руб.)	9 885 487,2
Задолженность по выплате объявленных (начисленных) дивидендов (руб.)	53 906,10
Причины не выплаты объявленных (начисленных) дивидендов в полном объеме	Отсутствие у Банка сведений об отдельных акционерах, необходимых для выплаты им дивидендов

VI. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

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

Органами, ответственными за оценку уровня принимаемых рисков в Банке, являются Кредитный комитет, Комитет по управлению банковскими рисками и служба по управлению рисками. Комитеты на постоянной основе производят оценку банковских рисков в соответствии с возложенными на них задачами и функциями.

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

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

В соответствии с требованиями Политики АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО по управлению рисками Банком в 2014 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 2014 года регулярно рассматривались на заседаниях Совета директоров Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – один из наиболее значимых рисков при проведении банковских операций, связанный с вероятностью возникновения финансовых потерь Банка вследствие неисполнения, несвоевременного либо

неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

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

Принятие решений по вопросам принятия кредитного риска осуществляется коллегиальными органами – Комитетом по управлению банковскими рисками, Кредитным комитетом и Правлением Банка.

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

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

Важным элементом управления кредитным риском является регулярный анализ способности действующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также изменение в случае необходимости величины лимитов кредитования. Минимизация принимаемого кредитного риска осуществляется путем получения высоколиквидного залога и поручительств платежеспособных компаний и физических лиц.

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

Процентный риск

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

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

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

Операционный риск

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

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

В целях управления операционным риском в Банке реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение. Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска.

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Процесс управления рыночными рисками в Банке включает в себя:

- идентификацию и анализ рыночных рисков при установлении лимитов и при согласовании всех внутренних нормативных документов;

- установление лимитов на операции с ценными бумагами, а также с производными финансовыми инструментами происходит с учетом рыночных рисков – факторов;

- регулярный мониторинг соответствия установленным лимитам условиям текущей рыночной ситуации;

- регулярный контроль установленных лимитов на всех уровнях управления;

- разработка и совершенствование методологии в области управления рыночными рисками.

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

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

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров.

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

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

Стратегический риск

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

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

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

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

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

Развитие Банка в среднесрочной перспективе определяется в ежегодно утверждаемом Советом директоров Бизнес-плане Банка на очередной год.

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

VII. Перечень совершенных Банком в 2014 году крупных сделок и сделок с заинтересованностью

В 2014 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными, Банком не совершались.

В 2014 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 имела 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 овердрафтных кредитах, 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 6 месяцев, под 13 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. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Лизинговая компания малого бизнеса» Банку в залог оборудования, общей залоговой стоимостью 8 707 429,81 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора об овердрафтном кредите.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 28.06.2013 г.)
Министерство имущественных и	Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Лизинговая компания малого	Общее собрание

<p>земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>бизнеса» денежных средств (кредита) в сумме 488 200 (Четыреста восемьдесят восемь тысяч двести) 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 оборудования общей залоговой стоимостью 588 840 рублей, имущественных прав общей залоговой стоимостью 117 167 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.</p>	<p>акционеров Банка (протокол №1 от 28.06.2013 г.)</p>
<p>Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Лизинговая компания малого бизнеса» денежных средств (кредита) в сумме 2 300 000 (Два миллиона триста тысяч) рублей на срок 36 месяцев, под 15 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита по графику: с марта 2014 по январь 2017 по 63 800 руб., в феврале 2017 – 67 000 руб.. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Лизинговая компания малого бизнеса» Банку в залог оборудования общей залоговой стоимостью 2 760 000 рублей, имущественных прав общей залоговой стоимостью 552 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 28.06.2013 г.)</p>
<p>Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>Изменение графиков погашения основного долга по кредитному договору, предусматривающему предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Лизинговая компания малого бизнеса» денежных средств (кредита) в сумме 12 000 000 (Двенадцать миллионов) рублей на срок 36 месяцев, под 13 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с внесением соответствующих изменений в договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Открытого акционерного общества «Лизинговая компания малого бизнеса» по указанному кредитному договору.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 28.06.2013 г.)</p>
<p>Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>Изменение графиков погашения основного долга по договору об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающему предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Лизинговая компания малого бизнеса» денежных средств (невозобновляемой кредитной линии) с лимитом выдачи в сумме 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей на срок 36 месяцев, под 14 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с внесением соответствующих изменений в договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Открытого акционерного общества «Лизинговая компания малого бизнеса» по указанному договору об открытии невозобновляемой кредитной линии.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 28.06.2013 г.)</p>
<p>Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>Изменение графиков погашения основного долга по кредитному договору, предусматривающему 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 внесением соответствующих изменений в договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Открытого акционерного общества «Лизинговая компания малого бизнеса» по указанному кредитному договору.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 28.06.2013 г.)</p>
<p>Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>Изменение графиков погашения основного долга по кредитному договору, предусматривающему 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 внесением соответствующих изменений в договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Открытого акционерного общества «Лизинговая компания малого бизнеса» по указанному кредитному договору.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 28.06.2013 г.)</p>
<p>Министерство имущественных и</p>	<p>Изменение графиков погашения основного долга по кредитному договору, предусматривающему предоставление Банком Открытому</p>	<p>Общее собрание</p>

земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	акционерному обществу «Лизинговая компания малого бизнеса» денежных средств (кредита) в сумме 2 300 000 (Два миллиона триста тысяч) рублей на срок 36 месяцев, под 15 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с внесением соответствующих изменений в договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Открытого акционерного общества «Лизинговая компания малого бизнеса» по указанному кредитному договору.	акционеров Банка (протокол №1 от 28.06.2013 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Изменение графиков погашения основного долга по кредитному договору, предусматривающему предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Лизинговая компания малого бизнеса» денежных средств (кредита) в сумме 488 200 (Четыреста восемьдесят восемь тысяч двести) рублей на срок 36 месяцев, под 15 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с внесением соответствующих изменений в договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Открытого акционерного общества «Лизинговая компания малого бизнеса» по указанному кредитному договору.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 28.06.2013 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 «Чувавтодор» 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 11 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 28.06.2013 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 «Чувавтодор» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов заемщика в общей сумме 7 000 000 (Семь миллионов) рублей на срок 6 месяцев, под 13 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 28.06.2013 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Санаторий «Чувашия» денежных средств (невозобновляемой кредитной линии) с лимитом выдачи в сумме 3 000 000 (Три миллиона) рублей на срок 12 месяцев, под 12,5 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита в конце срока. Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Открытым акционерным обществом «Санаторий «Чувашия» Банку в залог транспортных средств общей залоговой стоимостью 1 390 882 рублей, оборудования общей залоговой стоимостью 699 197 рублей, самоходной машины общей залоговой стоимостью 450 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора об открытии невозобновляемой кредитной линии.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 28.06.2013 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 «Чувашия» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов в общей сумме 3 850 000 (Три миллиона восемьсот пятьдесят тысяч) рублей на срок 3 месяца, под 14 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 28.06.2013 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 «Чувашия» денежных средств (кредита) в случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов в общей сумме 3 000 000 (Три миллиона) рублей на срок 3 месяца, под 14 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 28.06.2013 г.)

<p>ОАО «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), члены Совета директоров Банка Федотова Наталья Станиславовна, Тахоев Алан Казбекович</p>	<p>Кредитный договор, предусматривающий предоставление Банком Обществу с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» денежных средств (кредита) в сумме 9 800 000 (Девять миллионов восемьсот тысяч) рублей на пополнение оборотных средств, на срок 25 дней, под 11,5 процентов годовых, с уплатой процентов ежемесячно и на дату возврата кредита, с погашением кредита в конце срока Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» Банку в залог транспортных средств общей залоговой стоимостью 15 554 000 рублей, самоходных машин общей залоговой стоимостью 10 150 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного кредитного договора.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 24.01.2014 г.)</p>
<p>ОАО «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), члены Совета директоров Банка Федотова Наталья Станиславовна, Тахоев Алан Казбекович</p>	<p>Договор сделки РЕПО ценных бумаг, предусматривающий передачу Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» Банку нижеуказанных простых векселей ОАО «Сбербанк России» (далее — «Векселя») (первая часть сделки РЕПО) с обязательством последующего обратного выкупа Векселей у Банка (вторая часть сделки РЕПО). Сведения о Векселях: 1. Эмитент - ОАО «Сбербанк России», серия номер Векселя НВ 0412946, дата составления Векселя - 29.09.2011, срок платежа по векселю - по предъявлении, но не ранее 24.09.2014 г., номинал векселя - 6 300 000,00 руб., оценочная стоимость для первой части сделки РЕПО - 6 242 005,00 руб., оценочная стоимость для второй части сделки РЕПО - 6300 000,00 руб.; 2. Эмитент - ОАО «Сбербанк России», серия номер Векселя НВ 0412975, дата составления Векселя - 14.11.2011, срок платежа по векселю - по предъявлении, но не ранее 13.11.2014 г., номинал векселя - 6 750 000,00 руб., оценочная стоимость для первой части сделки РЕПО - 6 687 863,00 руб., оценочная стоимость для второй части сделки РЕПО – 6 750 000,00 руб.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 24.01.2014 г.)</p>
<p>ОАО «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор выдачи простых дисконтных векселей Банка, предусматривающий обязанность Общества с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» принять и оплатить простые дисконтные векселя Банка в количестве 30 (Тридцать) штук серии ЧКПБ №№0014606-0014635, дата составления векселей 16.09.2014, с датой погашения «по предъявлении, но не ранее 26.09.2014 г.», на вексельную сумму 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, оценочной стоимостью 24 948 630 (Двадцать четыре миллиона девятьсот сорок восемь тысяч шестьсот тридцать) рублей.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 06.06.2014 г.)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 13 000 000 (Тринадцать миллионов) рублей на срок 9 дней, под 5,0 процентов годовых.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 06.06.2014 г.)</p>
<p>Открытое акционерное общество «Волжская Инвестиционная Компания» (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров</p>	<p>Договор депозита, предусматривающий внесение Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии» на депозит денежных средств в сумме 300 000 (Триста тысяч) рублей на срок 1095 дней, под 3,0 процента годовых.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 06.06.2014 г.)</p>

<p>Банка)</p> <p>Федотова Наталья Станиславовна (Председатель Совета директоров Банка), Тахоев Алан Казбекович (член Совета директоров Банка)</p>	<p>Дополнительное соглашение к кредитному договору № 0149-2010 от 29 декабря 2010 года, предусматривающее внесение в кредитный договор № 0149-2010, заключенный с Обществом с ограниченной ответственностью «СпецФинПроект-Каскад» (далее – Заемщик) следующих изменений:</p> <p>1. В пункте 1.1. Кредитного договора №0149-2010 слова «под 13 (Тринадцать) процентов годовых» исключить.</p> <p>Дополнить текст пункта 1.1. Кредитного договора №0149-2010 абзацем следующего содержания: «За пользование кредитом Заемщик уплачивает проценты в размере 8,25 (Восемь целых двадцать пять сотых) процентов годовых с даты подписания дополнительного соглашения к Кредитному договору №0149-2010 от 29 декабря 2010 года.».</p> <p>2. Пункт 2.6. Кредитного договора №0149-2010 изложить в следующей редакции:</p> <p>«2.6. Внесение подлежащих уплате процентов за пользование кредитом начисленных за период с даты, следующей за датой выдачи кредита, по 01 февраля 2013 года, включительно, в размере 12 942 764,34 (Двенадцать миллионов девятьсот сорок две тысячи семьсот шестьдесят четыре) рублей 34 копейки производится Заемщиком в дату возврата кредита.</p> <p>Внесение подлежащих уплате процентов за пользование кредитом начисленных за период с 22 сентября 2013 года по 21 марта 2014 года, включительно производится Заемщиком в дату возврата кредита.</p> <p>Уплата процентов за пользование кредитом начисленных за период с 22 марта 2014 года по дату возврата кредита производится Заемщиком в дату возврата кредита.».</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №02 от 21.03.2014 г.)</p>
<p>Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Чувашский бройлер» денежных средств (невозобновляемой кредитной линии) с лимитом выдачи в сумме 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей на срок 12 месяцев, под 13 процентов годовых – при условии поддержания оборотов по расчетному счету, открытому в Банке, в размере не менее 20 млн. руб., 14 процентов годовых – при несоблюдении условия о поддержании оборотов, 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 5 099 547 рублей, оборудования общей залоговой стоимостью 19 481 759 рублей, самоходных машин общей залоговой стоимостью 2 144 064 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора об открытии невозобновляемой кредитной линии.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 28.06.2013 г.)</p>
<p>Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)</p>	<p>Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающий предоставление Банком Открытому акционерному обществу «Чувашский бройлер» денежных средств (невозобновляемой кредитной линии) с лимитом выдачи в сумме 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей на срок 12 месяцев, под 15 процентов годовых – при условии поддержания кредитовых оборотов по счетам Заемщика, открытым в Банке, в размере не менее 50% от общего объема кредитовых оборотов по всем счетам заемщика, открытым в кредитных организациях, 16 процентов годовых – при несоблюдении условия о поддержании оборотов, 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 6 349 547 рублей, оборудования общей залоговой стоимостью 26 631 759 рублей, самоходных машин общей залоговой стоимостью 10 138 064 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора об открытии невозобновляемой кредитной линии.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 06.06.2014 г.)</p>
<p>Иванова Инна Владимировна (член Правления)</p>	<p>Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающий предоставление Банком Обществу с ограниченной ответственностью «Строитель» (далее – Заемщик)</p>	<p>Совет директоров Банка</p>

<p>Банка)</p>	<p>денежных средств (невозобновляемой кредитной линии) с лимитом выдачи в сумме 7 000 000 (Семь миллионов) рублей на пополнение оборотных средств на срок до 12 месяцев, включительно, с установлением периода доступности кредита до 15.12.2014г., включительно, с погашением кредита ежемесячно равными долями начиная с марта 2015 года, с уплатой процентов ежемесячно и на дату окончательного возврата кредита, с установлением неустойки в размере двойной ставки рефинансирования Банка России за каждый день просроченного платежа, с установлением переменной процентной ставки в следующем размере:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 16% годовых – при выполнении условий об оборотах; - 17% годовых – при невыполнении условий об оборотах. <p>При этом в период со дня, следующего за днем выдачи кредита по 30 ноября 2014 г., процентная ставка составляет 17 % годовых.</p> <p>Условия определения размера переменной процентной ставки начиная с 01 декабря 2014г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - доля кредитовых оборотов по расчетному счету Заемщика в Банке в общем объеме кредитовых оборотов по расчетным счетам Заемщика в кредитных организациях составляет 80%. <p>Договор(а) залога, предусматривающий(е) предоставление Обществом с ограниченной ответственностью «Строитель» Банку в залог самоходной машины общей залоговой стоимостью 980 000 рублей, в обеспечение вышеуказанного договора об открытии невозобновляемой кредитной линии.</p>	<p>(протокол №13 от 28.10.2014 г.)</p>
<p>Иванова Инна Владимировна (член Правления Банка)</p>	<p>Договор залога, предусматривающий предоставление Обществом с ограниченной ответственностью «Строитель Плюс» Банку в залог самоходной машины общей залоговой стоимостью 910 000 рублей, транспортных средств общей залоговой стоимостью 6 300 000 рублей, в обеспечение исполнения обязательств ООО «Строитель» (далее - Заемщик) перед Банком по договору об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающему предоставление Банком Заемщику денежных средств (невозобновляемой кредитной линии) с лимитом выдачи в сумме 7 000 000 (Семь миллионов) рублей на пополнение оборотных средств на срок до 12 месяцев, включительно, с установлением периода доступности кредита до 15.12.2014г., включительно, с погашением кредита ежемесячно равными долями начиная с марта 2015 года, с уплатой процентов ежемесячно и на дату окончательного возврата кредита, с установлением неустойки в размере двойной ставки рефинансирования Банка России за каждый день просроченного платежа, с установлением переменной процентной ставки в следующем размере:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 16% годовых – при выполнении условий об оборотах; - 17% годовых – при невыполнении условий об оборотах. <p>При этом в период со дня, следующего за днем выдачи кредита по 30 ноября 2014 г., процентная ставка составляет 17 % годовых.</p> <p>Условия определения размера переменной процентной ставки начиная с 01 декабря 2014г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - доля кредитовых оборотов по расчетному счету Заемщика в Банке в общем объеме кредитовых оборотов по расчетным счетам Заемщика в кредитных организациях составляет 80%. <p>Договор поручительства Общества с ограниченной ответственностью «Строитель Плюс» (солидарного, в полном объеме) в обеспечение исполнения обязательств ООО «Строитель» перед Банком по вышеуказанному договору об открытии невозобновляемой кредитной линии.</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №13 от 28.10.2014 г.)</p>
<p>Иванова Инна Владимировна (член Правления Банка)</p>	<p>Договор поручительства Фарбер Владимира Федоровича (солидарного, в полном объеме) в обеспечение исполнения обязательств ООО «Строитель» (далее - Заемщик) перед Банком по договору об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающему предоставление Банком Заемщику денежных средств (невозобновляемой кредитной линии) с лимитом выдачи в сумме 7 000 000 (Семь миллионов) рублей на пополнение оборотных средств на срок до 12 месяцев, включительно, с установлением периода доступности кредита до 15.12.2014г., включительно, с погашением кредита ежемесячно равными долями</p>	<p>Совет директоров Банка (протокол №13 от 28.10.2014 г.)</p>

	<p>начиная с марта 2015 года, с уплатой процентов ежемесячно и на дату окончательного возврата кредита, с установлением неустойки в размере двойной ставки рефинансирования Банка России за каждый день просроченного платежа, с установлением переменной процентной ставки в следующем размере:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 16% годовых – при выполнении условий об оборотах; - 17% годовых – при невыполнении условий об оборотах. <p>При этом в период со дня, следующего за днем выдачи кредита по 30 ноября 2014 г., процентная ставка составляет 17 % годовых.</p> <p>Условия определения размера переменной процентной ставки начиная с 01 декабря 2014г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - доля кредитовых оборотов по расчетному счету Заемщика в Банке в общем объеме кредитовых оборотов по расчетным счетам Заемщика в кредитных организациях составляет 80%. 	
<p>ОАО «Волжская Инвестиционная Компания», Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционеры Банка, владеющие более 20 % акций Банка)</p>	<p>Дополнительное соглашение к Кредитному договору №0053-2009 от 18 июня 2009 г., заключенному с Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания», предусматривающее внесение в Кредитный договор №0053-2009 следующих изменений:</p> <p>1. В пункте 1.1. Кредитного договора №0053-2009 слова «на срок по 16 июня 2014 года, включительно» заменить словами «на срок по 18 октября 2016 года, включительно», слова «под 8,7 (Восемь целых семь десятых) процентов годовых» исключить.</p> <p>Дополнить текст пункта 1.1. Кредитного договора №0053-2009 абзацем следующего содержания: «За пользование кредитом Заемщик уплачивает проценты в размере 8,25 (Восемь целых двадцать пять сотых) процентов годовых с даты подписания дополнительного соглашения к Кредитному договору №0053-2009 от 18 июня 2009 г.».</p> <p>2. Пункт 2.4. Кредитного договора №0053-2009 изложить в следующей редакции: «2.4. Срок возврата выданного кредита: 18 октября 2016 года».</p> <p>3. Пункт 2.5. Кредитного договора №0053-2009 изложить в следующей редакции: «2.5. Внесение подлежащих уплате процентов за пользование кредитом начисленных с даты, следующей за датой выдачи кредита, по 16 июня 2014 года, включительно, производится Заемщиком в дату возврата кредита.</p> <p>Уплата процентов за пользование кредитом начисленных начиная с 17 июня 2014 года, включительно, производится Заемщиком ежемесячно с 22 (Двадцать второго) по 25 (Двадцать пятое) число каждого месяца и на дату возврата кредита.».</p> <p>Дополнительное соглашение к договору залога №0053-2009 от 18 июня 2009 г., заключенному с Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания», предусматривающее внесение в Договор залога №0053-2009 следующих изменений:</p> <p>1. В пункте 1.3. Договора залога №0053-2009 слова «на срок по 16 июня 2014 года, включительно» заменить словами «на срок по 18 октября 2016 года, включительно», слова «под 8,7 (Восемь целых семь десятых) процентов годовых» исключить.</p> <p>Дополнить текст пункта 1.3. Договора залога №0053-2009 абзацем следующего содержания: «За пользование кредитом Заемщик уплачивает проценты в размере 8,25 (Восемь целых двадцать пять сотых) процентов годовых с даты подписания дополнительного соглашения к Кредитному договору №0053-2009 от 18 июня 2009 г.</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 06.06.2014 г.)</p>
<p>ОАО «Волжская Инвестиционная Компания», Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционеры Банка, владеющие более 20 % акций Банка)</p>	<p>Дополнительное соглашение к Кредитному договору №0073-2009 от 12.08.2009 г., заключенному с Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания», предусматривающее внесение в Кредитный договор №0073-2009 следующих изменений:</p> <p>1. В пункте 1.1. Кредитного договора №0073-2009 слова «на срок по 12 августа 2014 года, включительно» заменить словами «на срок по 18 ноября 2016 года, включительно», слова «под 12 (Двенадцать) процентов годовых» исключить.</p> <p>Дополнить текст пункта 1.1. Кредитного договора №0073-2009 абзацем следующего содержания: «За пользование кредитом Заемщик уплачивает проценты в размере 8,25 (Восемь целых двадцать пять сотых) процентов годовых с даты подписания</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 06.06.2014 г.)</p>

	<p>дополнительного соглашения к Кредитному договору №0073-2009 от 12.08.2009 г.».</p> <p>2. Пункт 2.4. Кредитного договора №0073-2009 изложить в следующей редакции: «2.4. Срок возврата выданного кредита: 18 ноября 2016 года».</p> <p>3. Пункт 2.5. Кредитного договора №0073-2009 изложить в следующей редакции: «2.5. Внесение подлежащих уплате процентов за пользование кредитом начисленных с даты, следующей за датой выдачи кредита, по 12 августа 2014 года, включительно, производится Заемщиком в дату возврата кредита. Уплата процентов за пользование кредитом начисленных начиная с 13 августа 2014 года, включительно, производится Заемщиком ежемесячно с 22 (Двадцать второго) по 25 (Двадцать пятое) число каждого месяца и на дату возврата кредита.».</p> <p>Дополнительное соглашение к договору залога №0073-2009 от 12 августа 2009 г., заключенному с Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания», предусматривающее внесение в Договор залога №0073-2009 следующих изменений:</p> <p>1. В пункте 1.3. Договора залога №0073-2009 слова «на срок по 12 августа 2014 года, включительно» заменить словами «на срок по 18 ноября 2016 года, включительно», слова «под 12 (Двенадцать) процентов годовых» исключить. Дополнить текст пункта 1.3. Договора залога №0073-2009 абзацем следующего содержания: «За пользование кредитом Заемщик уплачивает проценты в размере 8,25 (Восемь целых двадцать пять сотых) процентов годовых с даты подписания дополнительного соглашения к Кредитному договору №0073-2009 от 12.08.2009 г.».</p>	
<p>ОАО «Волжская Инвестиционная Компания», Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционеры Банка, владеющие более 20 % акций Банка)</p>	<p>Покупка иностранной валюты в сумме 331 852, 63 долларов США</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 24.01.2014 г.)</p>
<p>ОАО «Волжская Инвестиционная Компания», Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционеры Банка, владеющие более 20 % акций Банка)</p>	<p>Покупка иностранной валюты в сумме 245 711,64 долларов США</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 24.01.2014 г.)</p>
<p>ОАО «Волжская Инвестиционная Компания», Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционеры Банка, владеющие более 20 % акций Банка)</p>	<p>Покупка иностранной валюты в сумме 78 684,63 долларов США</p>	<p>Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 24.01.2014 г.)</p>
<p>ОАО «Волжская Инвестиционная Компания»,</p>	<p>Покупка иностранной валюты в сумме 7 079,22 долларов США</p>	<p>Общее собрание акционеров</p>

Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционеры Банка, владеющие более 20 % акций Банка)		Банка (протокол №1 от 24.01.2014 г.)
ОАО «Волжская Инвестиционная Компания», Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционеры Банка, владеющие более 20 % акций Банка)	Покупка иностранной валюты в сумме 218 627,23 долларов США	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 24.01.2014 г.)
ОАО «Волжская Инвестиционная Компания», Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционеры Банка, владеющие более 20 % акций Банка)	Покупка иностранной валюты в сумме 13 827,32 долларов США	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 06.06.2014 г.)
ОАО «Волжская Инвестиционная Компания», Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционеры Банка, владеющие более 20 % акций Банка)	Покупка иностранной валюты в сумме 225,00 долларов США	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1 от 24.01.2014 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор депозита, предусматривающий внесение Открытым акционерным обществом «Гостиница «Атал» на депозит денежных средств в сумме 1 400 000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей на срок 32 дня, под 10,5 процентов годовых.	Совет директоров Банка (протокол №08 от 01.08.2014 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)	Договор депозита, предусматривающий внесение Открытым акционерным обществом «Гостиница «Атал» на депозит денежных средств в сумме 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей на срок 32 дня, под 10,5 процентов годовых.	Совет директоров Банка (протокол №08 от 01.08.2014 г.)
Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской	Договор депозита, предусматривающий внесение Открытым акционерным обществом «Маслосырбаза «Чувашская» на депозит денежных средств в сумме 10 000 001 (Десять миллионов один) рубль на срок 33 дня, под 10 процентов годовых.	Общее собрание акционеров Банка (протокол №1

Республики (акционер Банка, владеющий более 20 % акций Банка)		от 06.06.2014 г.)																																
Савельев Алексей Николаевич (Председатель Правления Банка)	Договор банковского вклада на стандартных условиях вклада «Популярный», «Нам 25 в конце срока»	-																																
Иванова Инна Владимировна (член Правления Банка)	Договор банковского вклада на стандартных условиях вклада «Текущий счет», «Нам 25 с ежемесячным начислением процентов»	-																																
Ноздряков Михаил Геннадьевич (член Совета директоров Банка)	Договор банковского вклада на стандартных условиях вклада «Нам 25 в конце срока»	-																																
ОАО «Волжская Инвестиционная Компания», Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционеры Банка, владеющие более 20 % акций Банка)	<p>1. Дополнительное соглашение от 26 ноября 2014 года к Кредитному договору №0053-2009 от 18.06.2009 г. (далее – Кредитный договор №0053-2009), заключенному с Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» (далее – Заемщик), предусматривающее изменение очередности погашения задолженности по Кредитному договору №0053-2009 и направлении денежных средств в размере 62 000 000 (Шестьдесят два миллиона) рублей, поступивших от Заемщика в Банк 26.11.2014 в счет досрочного частичного погашения по Кредитному договору №0053-2009, на уплату срочной задолженности по кредиту (основного долга).</p> <p>2. Дополнительное соглашение от 26 ноября 2014 года к Кредитному договору №0053-2009 на следующих условиях: 1) Пункт 2.5. Кредитного договора №0053-2009 изложить в следующей редакции: «2.5. Внесение подлежащих уплате процентов за пользование кредитом начисленных с даты, следующей за датой выдачи кредита, по 16 июня 2014 года, включительно, а также текущих процентов за период с 22 ноября 2014 года по 26 ноября 2014 года производится по следующему графику:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>График погашения</th> <th>Сумма платежа</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>не позднее 31 июля 2015 года (включительно)</td> <td>1 747 548,49 рублей</td> </tr> <tr> <td>не позднее 31 августа 2015 года (включительно)</td> <td>1 677 480 рублей</td> </tr> <tr> <td>не позднее 30 сентября 2015 года (включительно)</td> <td>1 677 480 рублей</td> </tr> <tr> <td>не позднее 31 октября 2015 года (включительно)</td> <td>1 677 480 рублей</td> </tr> <tr> <td>не позднее 30 ноября 2015 года (включительно)</td> <td>1 677 480 рублей</td> </tr> <tr> <td>не позднее 31 декабря 2015 года (включительно)</td> <td>1 677 480 рублей</td> </tr> <tr> <td>не позднее 30 января 2016 года (включительно)</td> <td>1 677 480 рублей</td> </tr> <tr> <td>не позднее 28 февраля 2016 года (включительно)</td> <td>1 677 480 рублей</td> </tr> <tr> <td>не позднее 31 марта 2016 года (включительно)</td> <td>1 677 480 рублей</td> </tr> <tr> <td>не позднее 30 апреля 2016 года (включительно)</td> <td>1 677 480 рублей</td> </tr> <tr> <td>не позднее 31 мая 2016 года (включительно)</td> <td>1 677 480 рублей</td> </tr> <tr> <td>не позднее 30 июня 2016 года (включительно)</td> <td>1 677 480 рублей</td> </tr> <tr> <td>не позднее 31 июля 2016 года (включительно)</td> <td>1 677 480 рублей</td> </tr> <tr> <td>не позднее 31 августа 2016 года (включительно)</td> <td>1 677 480 рублей</td> </tr> <tr> <td>не позднее 30 сентября 2016 года (включительно)</td> <td>1 677 480 рублей</td> </tr> </tbody> </table>	График погашения	Сумма платежа	не позднее 31 июля 2015 года (включительно)	1 747 548,49 рублей	не позднее 31 августа 2015 года (включительно)	1 677 480 рублей	не позднее 30 сентября 2015 года (включительно)	1 677 480 рублей	не позднее 31 октября 2015 года (включительно)	1 677 480 рублей	не позднее 30 ноября 2015 года (включительно)	1 677 480 рублей	не позднее 31 декабря 2015 года (включительно)	1 677 480 рублей	не позднее 30 января 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей	не позднее 28 февраля 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей	не позднее 31 марта 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей	не позднее 30 апреля 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей	не позднее 31 мая 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей	не позднее 30 июня 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей	не позднее 31 июля 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей	не позднее 31 августа 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей	не позднее 30 сентября 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей	<p>Кредитный договор №0053-2009 от 18.06.2009 г. одобрен Общим собранием акционеров Банка (протокол №1 от 05.07.2012 г.)</p> <p>Дополнительное соглашение к Кредитному договору №0053-2009 от 18.06.2009 подлежит вынесению на очередное Общее собрание акционеров Банка для последующего одобрения</p>
График погашения	Сумма платежа																																	
не позднее 31 июля 2015 года (включительно)	1 747 548,49 рублей																																	
не позднее 31 августа 2015 года (включительно)	1 677 480 рублей																																	
не позднее 30 сентября 2015 года (включительно)	1 677 480 рублей																																	
не позднее 31 октября 2015 года (включительно)	1 677 480 рублей																																	
не позднее 30 ноября 2015 года (включительно)	1 677 480 рублей																																	
не позднее 31 декабря 2015 года (включительно)	1 677 480 рублей																																	
не позднее 30 января 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей																																	
не позднее 28 февраля 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей																																	
не позднее 31 марта 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей																																	
не позднее 30 апреля 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей																																	
не позднее 31 мая 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей																																	
не позднее 30 июня 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей																																	
не позднее 31 июля 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей																																	
не позднее 31 августа 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей																																	
не позднее 30 сентября 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей																																	

	<table border="1"> <tr> <td>не позднее 18 октября 2016 года (включительно)</td> <td>1 677 479,56 рублей</td> </tr> <tr> <td>Итого:</td> <td>26 909 748,05 рублей</td> </tr> </table>	не позднее 18 октября 2016 года (включительно)	1 677 479,56 рублей	Итого:	26 909 748,05 рублей														
не позднее 18 октября 2016 года (включительно)	1 677 479,56 рублей																		
Итого:	26 909 748,05 рублей																		
<p>ОАО «Волжская Инвестиционная Компания», Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики (акционеры Банка, владеющие более 20 % акций Банка)</p>	<p>Уплата процентов за пользование кредитом начисленных начиная с 17 июня 2014 года, включительно, производится Заемщиком ежемесячно с 22 (Двадцать второго) по 25 (Двадцать пятое) число каждого месяца и на дату возврата кредита.»</p> <p>2) Пункт 4.1.1. Кредитного договора №0053-2009 изложить в следующей редакции::</p> <p>«4.1.1. в залог следующее недвижимое имущество, принадлежащее на праве собственности ООО «Консолидация и Недвижимость»:</p> <p>- часть здания, назначение: административное, площадью 457,5 кв.м., инвентарный номер, литер:102/3, расположенный по адресу: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 24/7, стр.1».</p> <p>3) Дополнить раздел 4 «Обеспечение кредита» Кредитного договора №0053-2009 пунктом 4.2. следующего содержания: «4.2. Залог недвижимого имущества, указанного в пункте 4.1.1. Договора, должен быть оформлен путем заключения Залогодателем ООО «Консолидация и Недвижимость», с Банком соответствующего договора об ипотеке (залоге недвижимости), на условиях согласованных с Банком, в форме, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации, в срок до 15 декабря 2014 года, а также с государственной регистрацией соответствующим уполномоченным органом.»</p> <p>4) Стороны пришли к соглашению о расторжении договора залога №0073-2009 от 12 августа 2009 года при условии предоставления в залог Банку недвижимого имущества - часть здания, назначение: административное, площадью 457,5 кв.м., инвентарный номер, литер:102/3, расположенного по адресу: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 24/7, стр.1, указанного в пункте 4.1.1. Договора, путем заключения с Банком соответствующего договора об ипотеке (залоге недвижимости), на условиях согласованных с Банком, а также с государственной регистрацией соответствующим уполномоченным органом.</p> <p>1. Дополнительное соглашение от 26.11.2014 года к Кредитному договору №0073-2009 от 12.08.2009 г. (далее – Кредитный договор №0073-2009), заключенному с Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» (далее – Заемщик), предусматривающее изменение очередности погашения задолженности по Кредитному договору №0073-2009 и направлении денежных средств в размере 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей, поступивших от Заемщика в Банк 26.11.2014 в счет досрочного частичного погашения по Кредитному договору №0073-2009, на уплату срочной задолженности по кредиту (основного долга).</p> <p>2. Дополнительное соглашение от 26.11.2014 года к Кредитному договору №0073-2009 на следующих условиях:</p> <p>1) Пункт 2.5. Кредитного договора №0073-2009 изложить в следующей редакции:</p> <p>«2.5. Внесение подлежащих уплате процентов за пользование кредитом начисленных с даты, следующей за датой выдачи кредита, по 12 августа 2014 года, включительно, а также текущих процентов за период с 22 ноября 2014 года по 26 ноября 2014 года производится Заемщиком по следующему графику:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>График погашения</th> <th>Сумма платежа</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>не позднее 31 августа 2015 года (включительно)</td> <td>1 578 788,85 рублей</td> </tr> <tr> <td>не позднее 30 сентября 2015 года (включительно)</td> <td>1 522 282 рубля</td> </tr> <tr> <td>не позднее 31 октября 2015 года (включительно)</td> <td>1 522 282 рубля</td> </tr> <tr> <td>не позднее 30 ноября 2015 года (включительно)</td> <td>1 522 282 рубля</td> </tr> <tr> <td>не позднее 31 декабря 2015 года (включительно)</td> <td>1 522 282 рубля</td> </tr> <tr> <td>не позднее 30 января 2016 года (включительно)</td> <td>1 522 282 рубля</td> </tr> <tr> <td>не позднее 28 февраля 2016 года (включительно)</td> <td>1 522 282 рубля</td> </tr> </tbody> </table>	График погашения	Сумма платежа	не позднее 31 августа 2015 года (включительно)	1 578 788,85 рублей	не позднее 30 сентября 2015 года (включительно)	1 522 282 рубля	не позднее 31 октября 2015 года (включительно)	1 522 282 рубля	не позднее 30 ноября 2015 года (включительно)	1 522 282 рубля	не позднее 31 декабря 2015 года (включительно)	1 522 282 рубля	не позднее 30 января 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля	не позднее 28 февраля 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля		<p>Кредитный договор №0073-2009 от 12.08.2009 г. одобрен Общим собранием акционеров Банка (протокол №1 от 05.07.2012 г.)</p> <p>Дополнительное соглашение к кредитному договору №0073-2009 от 12.08.2009 подлежит вынесению на очередное Общее собрание акционеров Банка для последующего одобрения</p>
График погашения	Сумма платежа																		
не позднее 31 августа 2015 года (включительно)	1 578 788,85 рублей																		
не позднее 30 сентября 2015 года (включительно)	1 522 282 рубля																		
не позднее 31 октября 2015 года (включительно)	1 522 282 рубля																		
не позднее 30 ноября 2015 года (включительно)	1 522 282 рубля																		
не позднее 31 декабря 2015 года (включительно)	1 522 282 рубля																		
не позднее 30 января 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля																		
не позднее 28 февраля 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля																		

не позднее 31 марта 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 30 апреля 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 31 мая 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 30 июня 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 31 июля 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 31 августа 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 30 сентября 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 31 октября 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 18 ноября 2016 года (включительно)	1 522 276,77 рублей
Итого:	24 413013,62 рублей

».

2) Пункт 4.1.1 Кредитного договора №0073-2009 изложить в следующей редакции:

«4.1.1. в залог обыкновенные именные акции, эмитированные Банком, номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, принадлежащие Заемщику на праве собственности, а именно: регистрационный номер выпуска: 10101280B014D, дата государственной регистрации выпуска: 10.11.2008 года, в количестве 359 600 (Триста пятьдесят девять тысяч шестьсот) штук.

3) Дополнить раздел 4 «Обеспечение кредита» пунктом 4.1.2. следующего содержания:

«4.1.2. в залог следующее недвижимое имущество, принадлежащее на праве собственности ООО «Консолидация и Недвижимость»:

- часть здания, назначение: административное, площадью 457,5 кв.м., инвентарный номер, литер: 102/3, расположенный по адресу: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 24/7, стр.1».

4) Дополнить раздел 4 «Обеспечение кредита» Кредитного договора №0073-2009 пунктом 4.2. следующего содержания:

«4.2. Залог недвижимого имущества, указанного в пункте 4.1.2. Договора, должен быть оформлен путем заключения Залогодателем ООО «Консолидация и Недвижимость», с Банком соответствующего договора об ипотеке (залоге недвижимости), на условиях согласованных с Банком, в форме, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации, в срок до 15 декабря 2014 года, а также с государственной регистрацией соответствующим уполномоченным органом.».

5) Стороны пришли к согласию о расторжении договора залога №0073 -2009 от 12 августа 2009 года при условии предоставления в залог Банку недвижимого имущества - часть здания, назначение: административное, площадью 457,5 кв.м., инвентарный номер, литер: 102/3, расположенный по адресу: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 24/7, стр.1, указанного в пункте 4.1.2. Договора, путем заключения с Банком соответствующего договора об ипотеке (залоге недвижимости), на условиях согласованных с Банком, а также с государственной регистрацией соответствующим уполномоченным органом.

3. Дополнительное соглашение от 26 ноября 2014 года к Договору залога №0073-2009 от 12 августа 2009 года, заключенному между Банком (он же - Залогодержатель) и Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» (далее – Залогодатель), на следующих условиях:

1) Пункт 1.1. Договора залога №0073-2009 от 12 августа 2009 года (далее - Договора залога №0073-2009) изложить в следующей редакции:

«1.1. В соответствии с настоящим Договором Залогодатель передает в залог Залогодержателю в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору № 0073-2009 от «12» августа 2009 г. в редакции дополнительных соглашений от 30 апреля 2010 года, от 12 августа 2010 года, 12 августа 2011 года, 12 августа 2014 года, 26 ноября 2014 года, именуемому в дальнейшем «Кредитный

договор1», и Кредитному договору № 0053-2009 от «18» июня 2009 года в редакции дополнительных соглашений от 31 марта 2010 года, от 17 июня 2010 года, от 17 июня 2011 года, от 16 июня 2014 года, от 26 ноября 2014 года, именуемому в дальнейшем «Кредитный договор2», заключенному между Залогодержателем и Залогодателем (он же – Заемщик), обыкновенные именные акции, эмитированные Залогодержателем, номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, принадлежащие Залогодателю на праве собственности, а именно: регистрационный номер выпуска: 10101280B014D, дата государственной регистрации выпуска: 10.11.2008 года, в количестве 359 600 (Триста пятьдесят девять тысяч шестьсот) штук (именуемые в дальнейшем – Предмет залога).

Акции, являющиеся Предметом залога по настоящему Договору, находятся на лицевом счёте Залогодателя в системе ведения реестра владельцев именных ценных бумаг АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество).

Держателем реестра является Открытое акционерное общество «Реестр», место нахождения: 119021, г. Москва, Зубовская пл., д. 3, стр. 2, почтовый адрес: 129090, г. Москва, Б.Балканский пер., д. 20, ИНН 7704028206, ОГРН 1027700047275.».

2) Пункт 1.2. Договора залога №0073-2009 изложить в следующей редакции:

«1.2. Общая оценочная (залоговая) стоимость Предмета залога составляет 51 332 900 (пятьдесят один миллион триста тридцать две тысячи девятьсот) рублей.».

3) Пункт 1.3. Договора залога №0073-2009 изложить в следующей редакции:

«1.3. Залогом по настоящему Договору обеспечивается исполнение обязательств Залогодателя (он же Заемщик) по следующим кредитным договорам:

1.3.1. по Кредитному договору1, предусматривающему выдачу Банком Заемщику денежных средств (кредита) в сумме в сумме 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей на пополнение оборотных средств на срок по 18 ноября 2016 года, включительно, с взиманием неустойки в размере двойной ставки рефинансирования Банка России, начисляемой на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности.

За пользование кредитом Заемщик уплачивает проценты с даты выдачи кредита по 11 августа 2014 года (включительно) в размере 12 (двенадцать) процентов годовых; с 12 августа 2014 года в размере 8,25 (Восемь целых двадцать пять сотых) процентов годовых.

Внесение подлежащих уплате процентов за пользование кредитом начисленных с даты, следующей за датой выдачи кредита, по 12 августа 2014 года, включительно, а также текущих процентов за период с 22 ноября 2014 года по 26 ноября 2014 года производится Заемщиком по следующему графику:

График погашения	Сумма платежа
не позднее 31 августа 2015 года (включительно)	1 578 788,85 рублей
не позднее 30 сентября 2015 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 31 октября 2015 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 30 ноября 2015 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 31 декабря 2015 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 30 января 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 28 февраля 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 31 марта 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 30 апреля 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 31 мая 2016 года	1 522 282 рубля

(включительно)	
не позднее 30 июня 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 31 июля 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 31 августа 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 30 сентября 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 31 октября 2016 года (включительно)	1 522 282 рубля
не позднее 18 ноября 2016 года (включительно)	1 522 276,77 рублей
Итого:	24 413 013,62 рублей

1.3.2. по Кредитному договору 2, предусматривающему выдачу Банком Заемщику денежных средств (кредита) в сумме 62 000 000 (Шестьдесят два миллиона) рублей на пополнение оборотных средств на срок по 18 октября 2016 года, включительно, с взиманием неустойки в размере двойной ставки рефинансирования Банка России, начисляемой на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности.

За пользование кредитом Заемщик уплачивает проценты с даты выдачи кредита по 15 июня 2014 года (включительно) в размере 8,7 (Восемь целых семь десятых) процентов годовых; с 16 июня 2014 года в размере 8,25 (Восемь целых двадцать пять сотых) процентов годовых.

Внесение подлежащих уплате процентов за пользование кредитом начисленных с даты, следующей за датой выдачи кредита, по 16 июня 2014 года, включительно, а также текущих процентов за период с 22 ноября 2014 года по 26 ноября 2014 года производится по следующему графику:

График погашения	Сумма платежа
не позднее 31 июля 2015 года (включительно)	1 747 548,49 рублей
не позднее 31 августа 2015 года (включительно)	1 677 480 рублей
не позднее 30 сентября 2015 года (включительно)	1 677 480 рублей
не позднее 31 октября 2015 года (включительно)	1 677 480 рублей
не позднее 30 ноября 2015 года (включительно)	1 677 480 рублей
не позднее 31 декабря 2015 года (включительно)	1 677 480 рублей
не позднее 30 января 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей
не позднее 28 февраля 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей
не позднее 31 марта 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей
не позднее 30 апреля 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей
не позднее 31 мая 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей
не позднее 30 июня 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей
не позднее 31 июля 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей
не позднее 31 августа 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей
не позднее 30 сентября 2016 года (включительно)	1 677 480 рублей
не позднее 18 октября 2016 года (включительно)	1 677 479,56 рублей
Итого:	26 909 748,05 рублей

».

4) По тексту Договора залога №0073-2009 слова «Кредитный договор» в соответствующем падеже заменить словами «Кредитные договоры» в соответствующем падеже.

VIII. Структура акционерного капитала

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

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 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 2014 году не происходило.

Советом директоров Банка на заседании, состоявшемся в декабре 2013 года, был утвержден план мероприятий по проведению 16 эмиссии акций Банка, а также определена цена размещения дополнительных акций Банка исходя из их рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком, равная 196 (Сто девяносто шесть) рублей 27 копеек за акцию.

В рамках реализации плана мероприятий по проведению 16 эмиссии акций Банка в июле 2014 года на Общем собрании акционеров Банка принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций Банка в количестве 850000 (Восемьсот пятьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая акция посредством закрытой подписки среди акционеров Банка по состоянию на дату принятия решения.

В декабре 2014 года Отделением – НБ Чувашская Республика было зарегистрировано Решение о дополнительном выпуске акций Банка, а также начался этап размещения дополнительных акций Банка.

В соответствии с Решением о дополнительном выпуске акций Банка, дата окончания размещения дополнительных акций Банка - не позднее 1 (Одного) года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг либо дата размещения последней ценной бумаги дополнительного выпуска, в зависимости от того какая дата наступит ранее.

IX. Корпоративное управление

В 2014 году проведено 6 Общих собраний акционеров Банка – годовое и 5 внеочередных.

На внеочередных Общих собраниях акционеров Банка были рассмотрены вопросы:

- увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций Банка, посредством закрытой подписки;

- утверждения Устава и локальных документов Банка, регламентирующих деятельность органов Банка, в новой редакции, в целях приведения их в соответствие с действующим законодательством. Так, например, в связи с отнесением Банка к категории публичных обществ, наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество); во исполнение Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», наряду со службой внутреннего контроля в Банке созданы служба внутреннего аудита и служба управления рисками;

- избрания нового состава Совета директоров Банка;

- одобрения сделок с заинтересованностью, которые могут быть заключены Банком в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года с Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания», Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии».

За прошедший год состоялось 17 заседаний Совета директоров, на которых рассматривались вопросы по актуальным направлениям банковской деятельности. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и работой его исполнительных органов осуществлялся Советом директоров на плановой, систематической основе. Советом директоров Банка ежеквартально рассматривались Отчеты Правления о выполнении Бизнес-плана Банка, отчеты Службы внутреннего контроля о результатах проверок деятельности Банка и отчеты Контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе.

Значительное внимание Совет директоров уделил вопросам утверждения и реализации Стратегии развития Банка на период до 2018 года, проведения мероприятий в рамках 16 эмиссии дополнительных акций Банка, совершенствованию системы органов внутреннего контроля Банка.

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

Под руководством Совета директоров была продолжена работа по оказанию Банком благотворительной и спонсорской помощи. Ежегодно Совет директоров Банка утверждает фонд благотворительности (спонсорства).

В отчетном году из средств данного фонда были профинансированы программы по поддержке спорта и оздоровления общества, социально-культурные проекты.

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

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

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

Банк стремится следовать принципам и рекомендациям Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

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

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

Система корпоративного управления Банка основывается на принципах, учитывающих требования российского законодательства и Банка 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;

- В Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства созданы и эффективно функционируют служба управления рисками, служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля;

- 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 информацией.

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство, осуществляемое акционерами и Советом директоров, и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами.

В 2014 году Банком была продолжена работа по развитию системы корпоративного управления и приведению внутренних корпоративных процедур в соответствие с изменениями в российском законодательстве. Банк признает, что совершенствование корпоративного управления является важнейшей мерой, необходимой для обеспечения стабильности, успешной работы на финансовых рынках, а также поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса.

XI. Состав Совета директоров Банка

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

В 2014 году Совет директоров Банка избирался трижды.

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 22 января 2014 года, в Совет директоров Банка были избраны Васильев Андрей Геннадиевич, Гребнев Александр Данилович, Иванов Валерий Николаевич, Ланцова Ольга Константиновна, Моргутов Владимир Павлович, Параваев Дмитрий Васильевич, Тахоев Алан Казбекович, Устенко Ирина Геннадьевна, Федотова Наталья Станиславовна.

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 04 июня 2014 года, в Совет директоров Банка были избраны Гребнев Александр Данилович, Иванов Валерий Николаевич, Ланцова Ольга Константиновна, Моргутов Владимир Павлович, Ноздряков Михаил Геннадьевич, Параваев Дмитрий Васильевич, Тахоев Алан Казбекович, Устенко Ирина Геннадьевна, Федотова Наталья Станиславовна.

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 09 декабря 2014 г. в Совет директоров Банка избраны:

Председатель Совета директоров:

Фамилия Имя Отчество	Год рожде- ния	Сведения об образовании	Место работы	Должность по основному месту работы	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежа- щих обыкновенных акций Банка (%)
Федотова Наталья Станиславовна	1962	Высшее, в 1984 году окончила Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова по специальности планирование промышленности	-	-	-	-

Члены Совета директоров:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы	Должность по основному месту работы	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежа- щих обыкновенных акций Банка (%)
Иванов Валерий Николаевич	1977	Высшее, в 1999 году окончил Чувашский государственный университет им.Н.И. Ульянова по специальности бухгалтерский учет и аудит	Министерство финансов Чувашской Республики	Заместитель министра	-	-
Гребнев Александр Данилович	1944	Высшее. 1. В 1968 году окончил Московский инженерно-физический институт по специальности вычислительные машины; 2. В 1991 году окончил институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ по специальности международные экономические отношения	ОАО «Промсинтез»	Советник генерального директора по финансовым вопросам	-	-
Комарова Инна Петровна	1964	Высшее, в 1988 году окончила Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова по специальности экономика промышленности	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	Директор управления стратегического планирования	-	-

Ланцова Ольга Константиновна	1977	Высшее, в 2002 году окончила Московский авиационный институт (государственный технический университет) по специальностям - экономика и управление на предприятии машиностроения - электроракетные двигатели и энергофизические установки.	Министерство экономического развития, промышленности и торговли Чувашской Республики	Заместитель министра	-	-
Моргутов Владимир Павлович	1953	Высшее, в 1981 году окончил Московский государственный институт международных отношений МИД СССР по специальности международные экономические отношения	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	Советник Председателя Правления по развитию бизнеса	-	-
Ноздряков Михаил Геннадьевич	1970	Высшее, в 1992 году окончил Санкт-Петербургский государственный университет по специальности политическая экономия; В 1998 году окончил Академию народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации по специальности современный руководитель коммерческого банка	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	Советник Председателя Правления	-	-
Тахоев Алан Казбекович	1977	Высшее, в 2000 году окончил Московскую государственную юридическую академию по специальности юриспруденция	ОАО «Волжская Инвестиционная Компания»	Генеральный директор	-	-
Устенко Ирина Геннадьевна	1960	Высшее, в 1983 году окончила Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова по специальности инженер-электромеханик. В 2004 году окончила Волго-Вятскую Академию государственной службы, менеджер	Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики	Заместитель министра	-	-

До избрания Совета директоров Банка на внеочередном Общем собрании акционеров, состоявшемся 09.12.2014 г., в Совет директоров Банка в течение 2014 года также входили:

1) в период с 01.01.2012 г. по 22.01.2014 г.

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы	Должность по основному месту работы	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Матвеев Сергей Валериевич	1971	Высшее, в 1994 году окончил Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова по специальности инженер-электромеханик	Министерство экономического развития, промышленности и торговли Чувашской Республики	Начальник отдела государственно-частного партнерства	-	-
Леонтьев Александр Николаевич	1964	Высшее, в 1986 году окончил Казанское высшее командно-инженерное училище ракетных войск им. маршала артиллерии М.Н. Чистякова по специальности военный инженер-механик. В 1996 году окончил Московский государственный социальный университет по специальности юриспруденция	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	Первый заместитель Председателя Правления	-	-
Надыбина Светлана Викторовна	1969	Высшее, в 1992 году окончила Московский институт нефти и газа им. И.М. Губкина по специальности горный инженер-геолог; В 1995 году окончила Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, экономист	-	-	-	-

2) в период с 22.01.2014 г. по 04.06.2014 г.

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы	Должность по основному месту работы	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Васильев Андрей Геннадиевич	1970	Высшее, в 1996 году окончил Юридическую академию МВД, квалификация юрист правоведа	ООО «ЧОО «Агентство защиты капиталовложений»	Генеральный директор	-	-

3) в период с 01.01.2014 г. по 09.12.2014 г.

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы	Должность по основному месту работы	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Параваев Дмитрий Васильевич	1976	Высшее, в 1998 году окончил Волгоградскую Государственную архитектурно-строительную академию по специальности экономика и управление на предприятии (строительства). В 2002 году окончил Волгоградский государственный университет по специальности юриспруденция. В 2003 году окончил Дипломатическую академию МИД России по специальности мировая экономика.	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО	Советник Председателя Правления по инвестициям и развитию бизнеса	-	-

В течение 2014 года членами Совета директоров Банка сделки с акциями Банка не совершались.

XII. Состав исполнительных органов Банка

В соответствии с Уставом Банка исполнительными органами Банка являются:

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

Председатель Правления Банка

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

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

В отчетном периоде Председателем Правления Банка являлся:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Должности в иных организациях	Дата избрания на должность единоличного исполнительного органа Банка	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка (%)
Савельев Алексей Николаевич	31.01.1975	Высшее, в 1997 году окончил Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова по специальности бухгалтерский учет и аудит	-	12.12.2013 г.	-	-

Правление Банка

Правление Банка – постоянно действующий коллегиальный исполнительный орган управления Банка.

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

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

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

По состоянию на 31.12.2014 г. в состав Правления Банка входили:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы	Должность по основному месту работы	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежа щих обыкновен ных акций Банка (%)
Савельев Алексей Николаевич	1975	Высшее, в 1997 году окончил Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова по специальности бухгалтерский учет и аудит	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	Председатель Правления	-	-
Алехин Александр Олегович	1961	Высшее, в 1984 году окончил МГУ им. Ломоносова по специальности прикладная математика	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	Заместитель Председателя Правления	-	-
Доронин Сергей Юрьевич	1975	Высшее, в 2001 году окончил Московский государственный социальный университет, квалификация экономист	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	Руководитель – ответственный сотрудник службы по финансовому мониторингу	-	-
Иванова Инна Владимировна	1982	Высшее, в 2004 году окончила Московский университет потребительской кооперации по специальности юриспруденция	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	Заместитель Председателя Правления	-	-
Игнатъева Наталья Антоиновна	1970	Высшее, в 1994 году окончила Марийский политехнический институт им. А.М. Горького по специальности экономика и управление	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	Главный бухгалтер	-	-
Теллин Евгений Ардалионович	1982	Высшее, в 2004 году окончил Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова по специальности мировая экономика	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	Директор управления кредитования и инвестиций	-	-

В период с 01.01.2014 г. по 28.02.2014 г. в состав Правления Банка также входил:

Фамилия Имя Отчество	Год рождения	Сведения об образовании	Место работы	Должность по основному месту работы	Доля участия в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежа щих обыкновен ных акций Банка (%)
Михайлов Владимир Владимирович	1978	Высшее, в 2000 году окончил Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова по специальности юриспруденция. В 2004 году окончил Финансовую Академию при Правительстве РФ г. Москва по специальности финансы и кредит.	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ПАО	Заместитель Председателя Правления	0,04%	0,04%

В течение 2014 года членами Правления Банка сделки с акциями Банка не совершались.

XIII. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и компенсации расходов, размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченного членам органов управления Банка в 2014 году

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

1. Выплаты заработной платы за фактически выполненную работу, исчисленные исходя из должностных окладов в соответствии с утвержденным штатным расписанием.
2. Выплаты стимулирующего характера: премии за месяц, квартал, за производственные результаты, вознаграждения по итогам работы за год.
3. Выплаты компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе: надбавки и доплаты к окладам за совмещение профессий и т.д., осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.
4. Прочие выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации (Оплата очередных и дополнительных отпусков, компенсация за неиспользованный отпуск, компенсации при увольнении, оплата учебных отпусков, доплаты за работы в выходные дни, за замещение и прочее).

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

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

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

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

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

По решению Общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров. Общая сумма таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров.

Вознаграждение выплачивается на основании решения Общего собрания акционеров по итогам работы Банка за год.

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

Размер всех видов вознаграждений, выплаченных членам Правления Банка в 2014 году (за исключением физического лица, занимавшего должность Председателя Правления Банка), составляет 9 830 тыс. рублей.

Размер всех видов вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров Банка в 2014 году, составляет 6 781 тыс. рублей.

Расходы, связанные с исполнением функций членом Правления и членом Совета директоров Банка, компенсированные Банком в течение 2014 года, отсутствуют.

XIV. Объемы потребляемых энергетических ресурсов

Банком в 2014 году были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

- Тепловая энергия – 502 тыс. руб., 406 Гигал;
- Электрическая энергия - 158668 тыс. руб.; 514880 кВт/ч;
- Газ - 85 тыс. руб.; 17 000 м3;
- Водоснабжение – 58787 тыс. руб.; 3814 м.куб.;
- Бензин автомобильный - 1536 тыс. руб., 43 тыс. литров;
- Топливо дизельное – 209 тыс. руб., 7,5 тыс. литров.

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

Председатель Правления

В.А. Дамаскинский