

Пояснительная информация АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество)

Раздел 1. Существенная информация о Банке

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество), сокращенное наименование АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО (в дальнейшем - Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с декабря 1990 года.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии со следующими лицензиями:

- Генеральной лицензии от 10.09.2002 г. № 1280, выданной Банком России на проведение операций в российских рублях и иностранной валюте;
- лицензии от 29.11.2000 г. №021-03262-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- лицензии от 29.11.2000 г. № 021-03350-010000 на осуществление дилерской деятельности;

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 23 декабря 2004 г.

В отчетном году деятельность Банка характеризовалась ростом основных показателей:

- валюта баланса выросла на 4,6% и составила 5 356 866 тыс. руб., в том числе чистая ссудная задолженность увеличилась на 0,3%, средства Банка в других кредитных организациях возросли на 13,4%, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выросли на 3,8%, в том числе вклады физических лиц – на 12,2%.

- суммарные доходы Банка составили 1 198 621 тыс. руб., расходы – 1 173 796 тыс. руб., чистая прибыль Банка составила 24 825 тыс. руб.

В настоящее время Банк не имеет филиалов.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

Таблица 1

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис №1 в г. Чебоксары	г. Чебоксары, пр. Московский, 21/1
2	Дополнительный офис №2 в г. Чебоксары	г. Чебоксары, ул. Гражданская, 86
3	Дополнительный офис №3 в г. Чебоксары	г. Чебоксары, Эгерский бульвар, 48
4	Дополнительный офис №4 в г. Чебоксары	г. Чебоксары, ул. Университетская, 36
5	Дополнительный офис №5 в г. Чебоксары	г. Чебоксары, Президентский бульвар, 20
6	Дополнительный офис в г. Новочебоксарск	г. Новочебоксарск, ул. Пионерская, 5
7	Дополнительный офис в г. Канаш	г. Канаш, ул. Железнодорожная, 75
8	Дополнительный офис в с. Батырево	с. Батырево, ул. Ленина, 33
9	Кредитно-кассовый офис в г. Москва	г. Москва, ул. Русаковская, 13
10	Операционная касса вне кассового узла	г. Новочебоксарск, ул. Советская, 15

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
11	Дополнительный офис в г. Алатырь	г. Алатырь, ул. Горшенина, 26

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.4. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями, Банком осуществляются следующие виды деятельности:

- предоставление банковских услуг;
- деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг.

1.5. Краткий обзор экономической ситуации

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. В 2013 году ситуация в реальном секторе российской экономики имела тенденцию к ухудшению. По итогам года снизились по сравнению с предшествующим годом темпы роста почти по всем основным экономическим показателям, кроме объемов производства в сельском хозяйстве. При этом темпы инфляции как и темпы роста доходов и расходов населения сохранились на уровне предыдущего года. На региональном рынке присутствия Банка основные тенденции социально-экономического развития в 2013 году от ситуации в целом по стране существенно не отличались.

В течение 2013 года банковский сектор в целом по стране не испытывал серьезных проблем с точки зрения банковской рублевой ликвидности. В то же время в первом полугодии прошлого года по ряду кредитных организаций наблюдался недостаток ресурсов, что отразилось на повышении стоимости привлеченных средств. Однако во втором полугодии наметился определенный профицит ресурсов. При этом по Банку в силу достаточности собственной ресурсной базы указанных проблем не возникало в течение всего года.

В течение 2012 года ставки денежного рынка находились на уровне, приблизительно соответствующем процентным ставкам Банка России по предлагаемым ресурсам. В течение года ставки МБК находились на стабильном уровне, в 4 квартале наметилась тенденция к некоторому росту стоимости привлечения средств на рынке МБК.

Ситуация со стоимостью привлечения средств населения в течение года была неоднозначной. В первом полугодии в силу наличия проблем с ликвидностью у ряда участников банковской системы уровень ставок сохранялся на относительно высоком уровне, достигнутом в прошлые годы, с незначительными колебаниями в сторону повышения. Однако во втором полугодии до декабря наблюдается последовательное существенное снижение ставок, что свидетельствовало о стабильной ситуации с рублевой ликвидностью в банковской системе. В то же время, начиная с декабря 2013 года тенденция вновь меняется в сторону увеличения стоимости ресурсов населения, которая перешла и в 2014 год.

Разнонаправленная динамика процентных ставок привлечения ресурсов в течение 2013 года зеркально отразилась на изменении условий размещения кредитными организациями ресурсов в кредитование. В результате в первом полугодии 2013 года кредитные ставки для некредитных организаций и частных клиентов существенно не изменялись, а во втором полугодии имела стабильная тенденция к постепенному снижению кредитных ставок. Принимаемые Банком решения по кредитной политике укладывались в тренде регионального банковского рынка в целом. При этом ужесточение в 2012 году требований со стороны регулятора банковской деятельности к качеству активов кредитных организаций в 2013 году уже не оказало существенного влияния на политику Банка в связи с проведенными ранее мерами по нивелированию отрицательного эффекта, а также с наличием в целом избытка ресурсов в прошлом году. В то же время наблюдаемые в конце года тенденции на финансовых рынках и в экономике в целом говорят о возможном сокращении рублевой ликвидности в 2014 году, что обусловит принятие Банком дополнительных мер по оптимизации структуры своего баланса.

На фоне некоторого снижения деловой активности мировой экономики, а также снижения темпов роста основных экономических показателей на внутреннем рынке наблюдалось снижение и российского рынка акций. В этой связи в целях снижения финансовых потерь Банком были пересмотрены принципы размещения свободных ресурсов в долговые и долевыми ценные бумаги.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка в 2013 году:

- изменение структуры пассивов Банка в сторону увеличения доли средств частных клиентов при сохранении сложившихся сроков привлечения ресурсов, что позволило сохранить уровень нормативов ликвидности на приемлемом уровне;
- изменение структуры кредитного портфеля Банка в сторону увеличения кредитов, выданных населению, что позволило увеличить доходность активов Банка;
- снижение в абсолютном выражении объема кредитного портфеля юридических лиц, что обусловило недополучение потенциальных процентных доходов Банка;
- существенный размер расходов по досозданию резервов на возможные потери по итогам проведенной ревизионной проверки, что негативно отразилось на финансовом результате Банка;
- относительно низкое фактическое значение норматива достаточности собственных средств Банка, не позволившее существенно увеличить объемы кредитования в 2013 году.

1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

В октябре 2013 года ведущим национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА» подтвержден рейтинг кредитоспособности АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО на уровня «А» «Высокий уровень кредитоспособности», установленный годом ранее.

Класс «А» означает, что в краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей. При этом уровень «А» присвоен Банку в сентябре 2011 года и с тех пор уже в третий раз подтверждался рейтинговым агентством.

1.7. Перспективы развития Банка

В 2014 году курс Банка, направленный на расширение деятельности, повышение эффективности всех направлений бизнеса, рост показателей доходности и рентабельности, будет сохранен.

Особый приоритет на 2014 год будет отдан задаче укрепления финансовой устойчивости Банка на фоне изменяющейся внешней конъюнктуры, определяемой усложнением макроэкономической ситуации в стране и одновременно проводимыми Банком России мерами по ужесточению контроля за деятельностью кредитных организаций и требований к качеству активов банков.

Для достижения этих целей дальнейшее развитие Банка сфокусировано на следующих основных направлениях, которые предполагают значимые изменения во всех областях его деятельности:

Розничный бизнес

- Повышение лояльности, развитие перекрестных продаж;
- Развитие каналов продаж и обслуживания, в том числе удаленных каналов обслуживания;
- Внедрение принципиально новых схем обслуживания с применением Интернет-технологий;
- Переход от рынка продуктовых направлений к «пакетному» обслуживанию с учетом потребностей конкретного клиента;
- Модернизация технологии «пакетного» обслуживания физических лиц;
- Внедрение «пакетных» услуг для сотрудников бюджетной сферы;

- Расширение действующего продуктового ряда, предлагаемого клиентам;
- Значительное повышение качества обслуживания;
- Совершенствование системы обратной связи с клиентами;
- Внедрение сегментированного принципа обслуживания клиентов;
- Внедрение CRM-системы;
- Внедрение концепции развития розничного бизнеса в электронной среде: разработка и внедрение банковских мобильных приложений, модернизация сайта, модернизация интернет-банка для физических лиц
- Смена фокуса: не новый клиент, а активный новый клиент: увеличение количества банковских продуктов на 1 клиента;
- Развитие банкострахования: совершенствование действующих продуктов, внедрение страхования операций с банковскими картами, иными электронными средствами платежа;.
- Фокусная продажа пенсионных продуктов.

Корпоративный бизнес

- Координация и выстраивание системной работы с клиентскими сегментами на долгосрочной основе;
- Выделение нового структурного подразделения по организации клиентской работы;
- Развитие продуктового предложения по всем категориям продуктов, включая РКО, финансирование оборотного капитала, структурированные и инвестиционно-банковские продукты;
- Систематизация клиентской работы (планирование, мониторинг, оценка результатов);
- Систематизация принципов индивидуального обслуживания значимых клиентов и внедрение новых методов оценки эффективности работы Банка со значимыми клиентами;
- Внедрение CRM-системы.
- Нарастивание комиссионного дохода путем расширения терминальной сети;
- Внедрение пакетного предложения для клиентов малого и среднего бизнеса.

Организационная модель

- Завершение мероприятий по консолидации функций (бэк и мидлофиса, ИТ и др.) и их выводу из дополнительных офисов;
- Укрепление и развитие ряда «недостающих» функций (в частности, продажи и обслуживание);
- Оптимизация полномочий дополнительных офисов Банка по предоставлению банковских продуктов и услуг клиентам;
- Развитие схем мотивации сотрудников Банка;
- Эффективность, инициативность и постоянное совершенствование как часть корпоративной культуры;

Филиальная сеть

- Контроль за ростом эффективности деятельности внутренних структурных подразделений Банка: внедрение в систему оценки эффективности деятельности подразделения рентабельности подразделения (система хозрасчёта);
- Мониторинг рынка с точки зрения перспектив дальнейшего расширения точек обслуживания клиентов.

IT-технологии

- Совершенствование имеющегося программного обеспечения;
- Внедрение новых программных продуктов, обеспечивающих наиболее качественное обслуживание;

- Расширение сети устройств самообслуживания для повышения качества обслуживания и удобства клиентов

1.8. Описание операций, оказываемых Банком

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Банк осуществляет следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежной наличности и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача и погашение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами других эмитентов;
- осуществление эмиссии и эквайринг банковских карт;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции кредитования и операции по привлечению платных средств клиентов. Именно эти операции составляют наибольший удельный вес в валюте баланса: чистая ссудная задолженность в активах Банка составляет 70,6%, или 3 780 443 тыс. руб., в пассивах Банка вклады физических лиц составляют 44,7%, (2 392 368 тыс. руб.), депозиты юридических лиц – 13,2% (709 161 тыс. руб.).

Таблица 2

Структура и динамика пассивов Банка

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Доля, %		Изменения за период	
		01.01.13	01.01.14	01.01.13	01.01.14	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	596 992	618 302	11,7	11,5	21 310	3,6
1.1	Средства акционеров (участников)	342 738	342 738	6,7	6,4	0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0,0		0	0,0
1.3	Эмиссионный доход	74 866	74 866	1,5	1,4	0	0,0
1.4	Резервный фонд	17 830	21 130	0,3	0,4	3 300	18,5
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0,0	0,0	0	0,0
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	8 539	-2 502	0,2	0,0	-11 041	-129,3
1.7	Переоценка основных средств	0	0	0,0	0,0	0	0,0
1.8	Нераспределенная прибыль (непокры-	128 560	154 743	2,5	2,9	26 183	20,4

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Доля, %		Изменения за период	
		01.01.13	01.01.14	01.01.13	01.01.14	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	тый убыток) прошлых лет						
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24 459	27 327	0,5	0,5	2 868	11,7
2	Привлеченные и заемные ресурсы	4 419 293	4 680 953	86,3	87,4	261 660	5,9
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	2 169 000	2 155 985	42,3	40,2	-13 015	-0,6
2.2	Средства физических лиц	2 250 293	2 524 968	43,9	47,1	274 675	12,2
3	Выпущенные долговые обязательства	62 893	10 426	1,2	0,2	-52 467	-83,4
4	Резервы на возможные потери	9 146	8 524	0,2	0,2	-622	-6,8
5	Прочие пассивы	34 710	38 661	0,7	0,7	3 951	11,4
	Всего пассивы	5 123 034	5 356 866	100,0	100,0	233 832	4,6

Собственные средства Банка в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 21 310 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 261 660 тыс. руб. Помимо изменений в абсолютном выражении изменения произошли и в структуре. Так, например, наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы, их доля в отчетном году возросла по сравнению с прошлым годом на 1,1%. Доля собственных ресурсов изменилась незначительно (с 11,7 до 11,5 п.п.).

Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы, оценка этих инструментов требует более подробного анализа.

Таблица 3

Структура и динамика привлеченных средств

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.14, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13
До востребования	1 441 930	1 348 597	28,8	-6,5
На срок до 30 дней	11 000	20 000	0,4	81,8
На срок от 31 до 90 дней	12 355	50 374	1,1	307,7
На срок от 91 до 180 дней	31 887	148 497	3,2	365,7
На срок от 181 дня до 1 года	155 703	283 034	6,0	81,8
На срок от 1 года до 3 лет	2 498 866	2 583 158	55,2	3,4
На срок свыше 3 лет	267 552	247 293	5,3	-7,6
Итого	4 419 293	4 680 953	100,0	5,9

За прошедший год наиболее существенные изменения произошли по следующим срокам привлеченных средств:

- до востребования – привлеченные средства уменьшились на 93 333 тыс. руб. в связи со снижением средств на расчетных счетах клиентов – юридических лиц;
- увеличились объемы средств, привлеченные на краткосрочный период (на срок до 1 года) в целом на 290 960 тыс. руб. в основном за счет роста объема на счетах депозитов юридических и физических лиц, а также за счет привлечения средств кредитных организаций;
- увеличились объемы средств на депозитных счетах физических и юридических лиц, кредитных организаций, привлеченные на долгосрочные сроки (на срок от 1 года до 3 лет) на 84 292 тыс. руб., при этом объем средств на срок свыше 3 лет снизился на 20 259 тыс. руб.

Основными причинами данных изменений стали:

- проведение маркетинговых акций, направленных на привлечение клиентов на длительные сроки, в рамках которых предлагались удобные и выгодные условия по обслуживанию депозитных счетов.
- сокращение применения практики начисления процентов на остатки по расчетным счетам по крупным и значимым клиентам, что привело к снижению доли средств на расчетных счетах юридических лиц;
- смещение сроков размещения физическими лицами средств во вклады, характерное для всего рынка, со сроков от 1 года до 3 лет на сроки от 90 дней до 1 года, что связано с нестабильной ситуацией в экономике.

Таблица 4

Структура и динамика привлеченных средств

№ п/п	Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.14, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13
	Всего привлеченных средств, в т.ч.:	4 419 293	4 680 953	100,0	5,9
1.	Средства физических лиц, в т.ч.:	2 250 293	2 524 968	54,0	12,2
	– депозиты "до востребования"	4 146	3 390	0,1	-18,2
	– срочные депозиты	2 122 546	2 388 978	51,1	12,6
	– прочие счета	123 601	132 600	2,8	7,3
2.	Депозиты и иные привлеченные средства юридических лиц	761 861	781 733	16,7	2,6
3.	Расчетные и текущие счета клиентов	1 314 180	1 182 105	25,2	-10,0
4.	Средства кредитных организаций	92 959	192 147	4,1	106,7

За отчетный год произошло увеличение средств физических лиц на 274 675 тыс. руб., депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц - на 19 872 тыс. руб. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов снизились на 132 075 тыс. руб. Средства кредитных организаций увеличились на 99 188 тыс. руб.

Таблица 5

Структура и динамика активов

№ п/п	Показатели	На 01.01.2013		На 01.01.2014	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1.	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	375 147	7,3	349 600	6,5
2.	Средства в кредитных организациях	580 578	11,3	658 256	12,3
3.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	227 256	4,4	191 328	3,5
4.	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 769 366	73,6	3 780 443	70,6
5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	87 972	1,7	293 083	5,5
6.	Прочие	82 715	1,6	84 156	1,6
Итого активов		5 123 034	100,0	5 356 866	100,0

По статьям Активов Банка произошли следующие изменения: уменьшились денежные средства и счета в Центральном Банке РФ на 25 547 тыс. руб., средства в кредитных организациях увеличились на 77 678 тыс. руб., вложения в торговые ценные бумаги снизились на 35 928 тыс. руб. ввиду увеличения вложений в более высокодоходные финансовые инструменты (кредиты). Чистая ссудная задолженность увеличилась на 11 077 тыс. руб. Прочие активы Банка увеличились на 1 441 тыс. руб.

Размер основных средств и нематериальных активов в 2013 году увеличился в 3,3 раза. Доля указанных активов в валюте Банка выросла с 1,7% до 5,5%. Данная статья претерпела изменения ввиду постановки на баланс Банка внеоборотного актива (недвижимое имущество) стоимостью 222 000 тыс. руб.

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

Можно отметить следующие события, произошедшие в деятельности Банка в отчетном году:

- открытие дополнительного офиса в г. Алатырь;
- заключение партнерского соглашения с Системой денежных переводов «ЮНИСТРИМ»;
- подтверждение рейтинга кредитоспособности Банка на уровне «А» (высокий уровень кредитоспособности).

1.10. Информация о составе Совета директоров

В течение 2013 года состав Совета директоров менялся, в связи с избранием новых членов Совета директоров на годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 26.06.2013 г. (Протокол №1 от 28.06.2013 г.). Из состава Совета директоров в 2013 году вышли:

1. Аврелькин Владимир Александрович;
2. Попов Евгений Алексеевич;

По состоянию на 01.01.14 года в состав *Совета директоров* Банка входят следующие лица:

1. Гребнев Александр Данилович;
2. Иванов Валерий Николаевич;
3. Леонтьев Александр Николаевич;
4. Матвеев Сергей Валериевич;
5. Надыбина Светлана Викторовна;
6. Параваев Дмитрий Васильевич;
7. Тахоев Алан Казбекович;
8. Устенко Ирина Геннадьевна;
9. Федотова Наталья Станиславовна.

Члены Совета директоров акциями АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО не владеют.

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа.

В течение 2013 года управление Банком осуществлялось единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления Леонтьева Александра Николаевича (с 01.01.2013 по 12.12.2013). С 13.12.2013 и по настоящее время Председателем Правления Банка является Савельев Алексей Николаевич.

Акциями Банка Леонтьев А.А. и Савельев А.Н. не владеют.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка. Правление Банка владеет следующим количеством акций:

Таблица 6

Динамика изменения акций исполнительного органа

№ п/п	Наименование исполнительного органа	Акции исполнительного органа за предыдущий отчетный период		Акции исполнительного органа за отчетный период		Абсолютное изменение, шт.	Темп роста, %
		Количество, шт.	Доля, %	Количество, шт.	Доля, %		
1.	Правление Банка	1 280	0,04	2 687	0,08	1 407	209,9

За отчетный период количество акций членов Правления Банка увеличилось на 1 407 шт., в результате чего их доля увеличилась с 0,04% до 0,08%, что связано с изменением персонального состава Правления Банка.

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями Банка

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

2.1.1 Информация о концентрации представленных кредитов

Таблица 7

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности¹

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.13		на 01.01.14	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т. ч. по видам деятельности:	2 204 618	54,8	1 815 147	44,7
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0
1.2	обрабатывающие производства	367 954	9,2	335 767	8,3
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	49 160	1,2	18 040	0,4
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	38 604	1,0	10 819	0,3
1.5	строительство	233 758	5,8	154 532	3,8
1.6	транспорт и связь	36 906	0,9	67 273	1,7
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	578 059	14,4	477 611	11,8
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	179 281	4,5	253 980	6,2
1.9	прочие виды деятельности	445 390	11,1	344 678	8,5
1.10.	на завершение расчетов	192 202	4,8	152 447	3,7
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 440 563	35,8	1 343 908	33,1
2.1	индивидуальным предпринимателям	259 254	6,4	147 467	3,6
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	1 815 577	45,2	2 246 151	55,3
3.1	жилищные кредиты всего, в т. ч.:	330 494	8,2	363 915	9,0
3.1.1	ипотечные кредиты	330 494	8,2	363 915	9,0
3.2	автокредиты	146 541	3,6	194 279	4,8
3.3	иные потребительские кредиты	1 338 542	33,3	1 687 957	41,5

¹ Данные приведены с учетом резервов на возможные потери по ссудам.

Остаток ссудной задолженности кредитов, предоставленных частным клиентам, сложился в размере 2 246 151 тыс. руб., что на 23,7% больше портфеля кредитов юридическим лицам и предпринимателям. Доля кредитов юридическим лицам в общем объеме кредитов на 01.01.2014 составила 44,7%. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптово-розничной торговли.

Задолженность по 10-ти крупным кредитам, предоставленным юридическим лицам, на 01.01.2014 составила 484 840 тыс. руб. Доля данных кредитов в объеме ссудной задолженности ЮЛ и ИП составила 26,7% (на 01.01.2013 – 35,8%).

Сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам составила 70 570 тыс. руб., т.е. наблюдается ее рост на 4 676 тыс. руб. Необходимо отметить, что наибольший удельный вес (61%) в объеме просроченных кредитов юридических лиц имеют ссуды, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли. На этапе рассмотрения вопроса о предоставлении кредитов организациям, занятым в данном секторе экономики, Банк учитывает возможные риски.

Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2014 составила 55,3%. При этом значительного изменения доли отдельного вида кредитов в структуре портфеля ссуд частным клиентам не произошло. Рост удельного веса кредитов населению, произошедший в отчетном году, составил 10,1% (с 45,2% до 55,3%).

Просроченная задолженность по ссудам физических лиц на начало 2014 года составила 9 264 тыс. руб., что ниже прошлогоднего значения на 1 418 тыс. руб., несмотря на значительный рост портфеля кредитов частных клиентов.

2.1.2. Информация о страновой концентрации активов и обязательств АКБ «ЧУВАШКРЕДИТ-ПРОМБАНК» ОАО.

Таблица 8

Страновая концентрация активов и обязательств

№	Страна	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредита по каждому виду деятельности в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		2013	2012		2013	2012	
1	Российская Федерация	4 061 298	4 020 195	41 103	1,00	1,00	0
2	Страны СНГ	0	0	0	0	0	0
3	Развитые страны	0	0	0	0	0	0
4	Иные страны	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		4 061 298	4 020 195	41 103	1,00	1,00	1,00

Согласно приведенной таблице, все кредиты в 2012-2013 гг. были предоставлены резидентам Российской Федерации.

2.1.3. Описание рисков кредитной организации

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные, правовые и операционные. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- соблюдение принципов разделения полномочий и принятия решений по операциям, несущим банковский риск;
- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

• **Кредитный риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- контроль за непревышением лимитов на предоставление кредитов, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам, установленных требованиями Банка России;
 - установление внутренних лимитов краткосрочного и среднесрочного кредитования и лимитов кредитования по операциям межбанковского кредитования;
 - регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
 - решение о предоставлении кредита принимается коллегиальным органом. При этом Банком нормативно предусмотрены полномочия руководителей кредитующих подразделений Банка, руководителей внутренних структурных подразделений Банка по предоставлению кредитов в рамках утвержденных лимитов кредитования без рассмотрения коллегиальным органом при соблюдении всех требований и процедур, необходимых для выдачи кредитов и предусмотренных нормативными документами Банка;
 - осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
 - периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
 - создание резервов на возможные потери по ссудам;
 - хеджирование операций, несущих кредитный риск (привлечение встречных гарантийных депозитов).
- **Риск ликвидности** – риск неисполнения Банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов), на корре-

спондентские счета и в краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением;

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;

- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;

- управления платёжной позицией Банка.

Кроме указанных выше, Банк принимал меры по управлению прочими, но имевшими меньшую концентрацию банковскими рисками.

• **Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков)** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- установление лимитов вложений в финансовый инструмент одного вида и постоянный мониторинг соблюдения данных лимитов;

- непрерывность проведения мониторинга рыночного риска на основе утвержденных показателей;

- диверсификация финансовых инструментов с целью ограничения потерь без снижения ожидаемой доходности;

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);

- установление лимитов по объемам операций, осуществляемых с ценными бумагами;

- установление лимитов по суммам операций, осуществляемых в иностранной валюте, ежедневный и/или ежемесячный контроль лимитов.

• **Операционный риск** – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;

- распределением полномочий сотрудников;

- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;

- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

• **Стратегический риск** – вероятность принятия банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

• **Правовой риск** — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком 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 банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок, наличие в Банке внутренних документов, регламентирующих порядок осуществления операций и сделок, заключения договоров;

- участия Юридического управления в разработке внутренних документов Банка;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, как стандартизированных, так и отличных от них;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, практики его применения и своевременного приведения в соответствии с ними внутренних документов Банка;
- обеспечения постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического управления Банка;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству и практике его применения, внутренним документам Банка.

• **Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)** - риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения, направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущение возникновения отдельных событий вновь.

• **Риск, связанный с предоставлением электронных средств платежа (РЭСП)** - риск, связанный с услугами Банка, позволяющими клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. К ЭСП в Банке относят АС «Интернет-Банк-Клиент» и банковскую карту.

Минимизация РЭСП предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, вследствие реализации РЭСП и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Основным методом минимизации Банком РЭСП является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения операций с применением ЭСП и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов РЭСП.

В качестве индикаторов уровня РЭСП используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных операций, связанных с предоставлением ЭСП;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, связанных с предоставлением ЭСП, выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, повлекших невозможность осуществления операций с использованием ЭСП;
- количество и сумма денежных выплат, произведенных Банком на основании постановлений (решений) судов, решений уполномоченных органов и во внесудебном порядке, вследствие реализации РЭСП.

2.1.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 9

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.13

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	76 576	1 606	6 403	485	68 082	73 114
2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
8	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
9	Прочие требования (требования по получению процентных доходов)	1 085	-	-	-	1 085	404
ИТОГО		77 661	1 606	6 403	485	69 167	73 518

Таблица 10

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.14

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	79 834	763	6051	450	72 570	77 460
2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
8	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
9	Прочие требования (требования по получению процентных доходов)	1 152	111	65	43	933	610

№ п/п	Состав активов	Сумма тре- бований	просроченная задолженность				Размер сформи- рованно- го ре- зерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	ИТОГО	80 986	874	6 116	493	73 503	78 070

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом в Банке наблюдался рост активов с просроченными сроками погашения. Данная величина составила 80 986 тыс. руб., что на 3 325 тыс. руб. больше, чем по итогам 2012 года. Размер сформированного резерва по данным активам увеличился по сравнению с прошлым годом на 6,2%. Доля просроченных ссуд в кредитном портфеле Банка составила 2,0% (по итогам 2012 года – 1,9%).

Таблица 11

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просро- ченных акти- вов	Доля просроченных акти- вов		Измене- ние доли
		2013	2012		2013	2012	
1	До 30	874	1 606	-732	0,01	0,02	-0,01
2	31 - 90	6 116	6 403	-287	0,08	0,08	0,00
3	91-180	493	485	8	0,01	0,01	0,00
4	Свыше 180	73 503	69 167	4 336	0,90	0,89	0,01
	ИТОГО	80 986	77 661	3 325	1,00	1,00	

По сравнению с прошлым годом при общем увеличении объема просроченных активов на 4,2% доли просроченных активов по срокам погашения существенно не изменились. По-прежнему, основную долю продолжают занимать активы, просроченные свыше 180 дней (доля составила 90%, на начало 2013 года – 89%).

Удельный вес просроченных кредитов свыше 10 млн. руб. в общем объеме просроченных активов Банка на 01.01.2014 г. составил 53,3% (на 01.01.2013 – 46,8%). Необходимо отметить, что размер просроченной задолженности юридических лиц, которая возникла в течение отчетного года, составила 27 893 тыс. руб.

В отношении заемщиков, а также поручителей и залогодателей, по которым получены решения судов о взыскании задолженности и об обращении взыскания на заложенное имущество, Банком ведется работа по взысканию задолженности в рамках дел о несостоятельности (банкротстве), исполнительных производств, а также работа по реализации заложенного имущества.

В рамках работы с проблемной задолженностью Банком проводятся следующие мероприятия:

1. Претензионные мероприятия:

- 1.1. Досудебные переговоры с заемщиком;
- 1.2. Реструктуризация долга;
- 1.3. Исполнение обязательств по договору отступным;
- 1.4. Составление претензии к заемщику.

2. Исковые мероприятия:

- 2.1. Подача искового заявления;
- 2.2. Сопровождение судебных разбирательств;
- 2.3. Принудительное взыскание задолженности через органы судебно-исполнительной системы;
- 2.4. Заключение мировых соглашений на стадии судебного производства;
- 2.5. Заключение соглашений о добровольном погашении задолженности на стадии принудительного взыскания.

3. Взаимодействие с коллекторскими агентствами (иными организациями) по вопросу уступки Банком просроченной задолженности:

3.1. Выявление нарушений уголовного законодательства и инициирование уголовного преследования.

В целом работа с просроченной задолженностью осуществляется Сектором претензионно-исковой работы Юридического управления, Управлением безопасности и защиты информации, кредитующими подразделениями Банка в соответствии с локальными нормативными актами Банка, регламентирующими порядок работы с проблемной задолженностью.

2.1.5. Информация о результатах классификации по категориям качества

В общей сумме активов (Таблицы 12, 13) наибольший удельный вес на 01.01.2014 занимают активы 2 категории качества – 54,0%, или 2 670 068 тыс. руб., наименьший удельный вес принадлежит активам 5 категории качества – 3,2%, или 158 454 тыс. руб. За отчетный год произошло увеличение активов 1 и 2 категории качества на 318 820 тыс. руб. (на 8,4%), при этом увеличился объем проблемных кредитов 4 и 5 категории качества на 48 495 тыс. руб. (на 10,5%).

Резервы на возможные потери по всем активам на 01.01.2014 сформированы в размере 448 749 тыс. руб., что на 20,9% больше, чем на аналогичную дату прошлого года. В структуре резервов по категориям качества также произошли изменения. Так удельный вес резервов по 2 категории качества незначительно увеличился до 6,7% (на 01.01.2013 – 6,4%), доля резервов по 3 категории качества уменьшилась с 25,5% до 16,2%, по 4 категории качества увеличилась с 25,8% до 42,3%, по 5 категории качества – снижение доли с 42,2% до 34,8%.

Таблица 12

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

Но- мер п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчетный с учетом обеспече- ния	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества активов			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	633 609	633 609															
1.1	корреспондентские счета	580 578	580 578					X	X	X	X		X					
1.2	межбанковские кредиты и депозиты																	
1.3	учтенные векселя	45 830	45 830															
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие требования	6 442	6 442															
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	759	759									X	X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2308866	550243	932164	402082	232864	191513	1599	6366	465	57503	426740	293420	319160	9320	82010	91406	136424
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	735895	199327	255321	120048	92600	68599	0	5999	0	0	169662	94909	94909	2554	45944	32900	13511

2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	43920	0	0	0	0	43920	0	0	0	0	43920	43920	43920	0	0	0	43920
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату дене-жных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без призна-ния полу-чаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	5828	2293	0	0	0	3535	0	0	0	0	3535	3535	3535	0	0	0	3535
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	54500	1861	3360	28895	12725	7659	0	0	0	39	X	X	25740	33	11558	6490	7659
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъек-там малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1468723	346762	673483	253139	127539	67800	1599	367	465	57464	209623	151056	151056	6733	24508	52016	67799
2.8.1	в т.ч. учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физиче-ским лицам ссуды (займы) и прочие требования к физи-ческим лицам, всего, в т.ч.:	1837175	195118	1471957	131582	12293	26225	7	37	20	11664	51008	51008	51898	14880	12556	4322	20140
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды	330494	43846	281866	1529	484	2769	7	37	20	112	6156	6156	6156	2819	321	247	2769
3.3	автокредиты	146541	14139	127703			4699				507	6012	6012	6012	1313			4699
3.4	иные потребительские ссуды	1338542	135344	1046864	130053	11809	14472				9999	38526	38526	38526	10570	12235	4075	11646
3.5	прочие активы	314					314					314	314	314				314
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	21284	1789	15524			3971				1046	X	X	890	178			712

Таблица 13

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 г.

Но- мер п/п	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества активов			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным орга- низациям, всего, в том числе:	761 842	761 842															
1.1	корреспондентские счета	657 367	657 367					X	X	X	X		X					
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	46 000	46 000															
1.3	учтенные векселя	50 199	50 199															
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам про- дажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых акти- вов)																	
1.6	требования по возврату де- нежных средств, предостав- ленных по операциям, совер- шаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие требования	8 211	8 211															
1.8	требования по получению процентных доходов по требо- ваниям к кредитным организа- циям	65	65									X	X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных орга- низаций), всего, в том числе:	1915140	259580	964047	215525	338532	137456	683	5769	450	64039	341248	321817	350750	9638	20902	182754	137456
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные depo- зиты	471239	46510	195151	28 685	200893	0	0	0	0	0	128588	125735	125735	1951	5529	118255	0
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам про- дажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	38209					38209					38209	38209	38209				38209

	(поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие требования	7110	3410				3700					3700	3700	3700				3700
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	54674	1700	3689	0	41610	7675	0	0	0	371	X	X	28933	37	0	21221	7675
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1343908	207960	765207	186840	96029	87872	683	5769	450	63668	170751	154173	154173	7650	15373	43278	87872
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2268394	410421	1706021	116550	14404	20998	80	282	0	8902	97580	97580	97999	20420	51658	7042	18878
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные жилищные ссуды	363915	51316	307482	1948	1374	1795	0	282	0	287	4467	4467	4467	1562	409	701	1795
3.3	автокредиты	194279	25803	162613	1556	1227	3080	0	0	0	631	4332	4332	4332	825	156	429	2922
3.4	иные потребительские ссуды	1687957	328934	1218709	113046	11590	15678	80	0	0	7984	88347	88347	88347	17715	51093	5823	13716
3.5	прочие требования	434					434					434	434	434				434
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	21809	4368	17217	0	213	11	111	65	43	562	X	X	419	319	0	89	11

2.2 Информация об операциях (сделках) со связанными с АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО сторонами.

В 2012 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон:

Таблица 14

Информация о группах связанных сторон на 01.01.13

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Основное хозяйственное общество (товарищество), в том числе:	-	-
1.1	...	-	-
2	Дочерние хозяйственные общества, в том числе:	-	-
2.1	...	-	-
3	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества, в том числе:	-	-
3.1	ОАО «Волжская инвестиционная компания»	Кредиты	112 000
4	Зависимые хозяйственные общества, в том числе:	-	-
4.1	...	-	-
5	Участники совместной деятельности, в том числе:	-	-
5.1	...	-	-
6	Основной управленческий персонал	-	-
ИТОГО		X	112 000

В 2013 году изменений в составе групп связанных сторон Банка не произошло:

Таблица 15

Информация о группах связанных сторон на 01.01.14

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Основное хозяйственное общество (товарищество), в том числе:	-	-
1.1	...	-	-
2	Дочерние хозяйственные общества, в том числе:	-	-
2.1	...	-	-
3	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества, в том числе:	-	-
3.1	ОАО «Волжская инвестиционная компания»	Кредиты	112 000
4	Зависимые хозяйственные общества, в том числе:	-	-
4.1	...	-	-
5	Участники совместной деятельности, в том числе:	-	-
5.1	...	-	-
6	Основной управленческий персонал	-	-
ИТОГО		X	112 000

2.3. Сведения о внебалансовых обязательствах АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО, о срочных поставочных и беспоставочных сделках.

Таблица 16

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств		Абсолютное изменение	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва		Абсолютное изменение	Изменение доли, %
		2013	2012			2013	2012		

		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	ние, тыс. руб.		тыс. руб.	доля, %		доля, %	ние, тыс. руб.	
1	Неиспользованные кредитные линии	231 944	30,6	339 230	38,0	-107 286	-7,4	1 561	18,3	3 777	41,3	-2 216	-23,0
2	Аккредитивы	0	0	0	0,0	0	0	0	0	0	0,0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	319 489	42,1	387 272	43,4	-67 783	-1,3	3 279	38,5	3 726	40,7	-447	-2,2
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0,0	0	0	0	0	0	0,0	0	0
5	Прочие инструменты	173 503	22,9	133 430	15,0	40 073	7,9	2 144	25,1	970	10,6	1 174	14,5
6	Условные обязательства кредитного характера	724 936	95,6	859 932	96,4	-134 996	-0,8	6 984	81,9	8 473	92,6	-1489	10,7
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	33 618	4,4	31 747	3,6	1 871	0,8	1 540	18,1	673	7,4	867	10,7
ИТОГО		758 554	100,0	891 679	100,0	133 125	-	8 524	100	9 146	100,0	622	-

По сравнению с началом года внебалансовые обязательства Банка уменьшились на 15,0%. Существенные изменения произошли по статьям: «Неиспользованные кредитные линии» – снижение на 31,6%, «Выданные гарантии и поручительства» – на 17,5%. Внебалансовые обязательства физических лиц, возникшие в связи с предоставлением овердрафта по банковской карте, увеличились за год на 5,9%. Соответственно изменилась доля данных статей в структуре внебалансовых обязательств Банка.

Раскрытие информации о судебных разбирательствах

По состоянию на 01.01.2013 в качестве истца АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО участвует в двенадцати судебных разбирательствах о взыскании задолженности с Ременюк М.К., Рыбаковой Ю.Н., Васильевой Т.А., Босенко И.В., Пудаева А.О., Алексеева Ю.В., ООО «ЧГС», ООО «Бонифаций» на общую сумму 13 358, 98 тыс. руб. По прогнозам Банка по данным исковым заявлениям будут вынесены решения в пользу Банка. Имеется одно судебное производство по требованию, заявленному физическим лицом, на сумму 10,7 тыс. руб., в котором Банк привлечен в качестве ответчика.

2.4. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 17

Раскрытие информации о среднесписочной численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2013	2012	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	243	229	14	106,1
1.1	основного управленческого персонала	23	16	7	143,8

За отчетный год в численности работников Банка произошли несущественные изменения, так среднесписочная численность работников увеличилась на 14 человек, темп роста составил 106,1%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала увеличилась на 7 человек ввиду появления новых коллегиальных органов управления и изменения состава ранее действовавших, темп роста составил 143,8%.

Таблица 18

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2013	2012		
1	Работников всего, в том числе:	130 661	125 576	5 085	104,0
1.1	основного управленческого персонала	36 035	28 957	7 078	124,4

За отчетный период общий фонд оплаты труда вырос на 5 085 тыс. руб., темп роста составил 104,0% (за 2012 год темп роста составил 118,7%). Фонд оплаты труда основного управленческого персонала вырос на 7 078 тыс. руб., темп роста составил 124,4% (за 2012 год темп роста составил 128,5%).

Таблица 19

Раскрытие информации о видах выплат

№	Виды выплат	2013	2012	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	36 035	28 957	124,4
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-

За отчетный период краткосрочные вознаграждения работникам основного управленческого персонала выросли на 7 078 тыс. руб., темп роста составил 124,4%. Долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

2.5 Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 28.06.2013 г. № 1) было принято решение о выплате годовых дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка в размере 0,97 рублей на одну акцию.

Было определено, что право на получение годовых дивидендов имеют акционеры, внесенные в реестр акционеров Банка по состоянию на 01 июня 2013 года. Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов, установлен не позднее 60 дней со дня принятия Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов.

Согласно решению годового общего собрания акционеров Банка, фактически начисленные дивиденды выплачены акционерам в июле 2013 года, юридическим лицам путем безналичного перечисления на расчетные счета акционеров, физическим лицам путем безналичного перечисления на лицевые счета акционеров или путем почтового перевода денежных средств. Общий размер объявленных (начисленных) дивидендов по итогам 2012 года составил 3 324 555,69 рублей. Общий размер выплаченных по итогам 2012 года дивидендов составил 3 324 024,30 рублей. Причиной невыплаты объявленных (начисленных) дивидендов в полном объеме является отсутствие у Банка сведений об отдельных акционерах, необходимых для выплаты им дивидендов.

2.6 Сведения о прекращении деятельности

Прекращение деятельности АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО не планирует, сведений о прекращении Банком деятельности не имеется.

2.7 Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию

Величина разводнённой прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных

ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО предоставляет в пояснительной информации данные за несколько временных интервалов, в связи с этим пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемые в пояснительной информации данные также позволяют проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

В отчетном периоде Банк в своей работе руководствовался Указанием ЦБ РФ от 13.11.09 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Информация, представляемая в аудиторском заключении в части публикуемых форм отчетности за 2013 год, является сопоставимой по отношению к информации в аудиторском заключении за 2012 год.

Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;

- полученных безвозмездно - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой Банка и Учетной политикой для целей налогообложения.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО не проводится переоценка основных средств по состоянию на 1 января отчетного года.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета в соответствии с Учетной политикой признаются приобретенные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности к нематериальным активам не относятся.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Банк не участвует в уставных капиталах акционерных обществ.

Вложения Банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Учетной политикой Банка.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг, согласно Учетной политике Банка, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

В соответствии с п.5.3 Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в последний рабочий день месяца все ценные бумаги, "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", оцениваются (переоцениваются) по средневзвешенной стоимости.

Выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, депозитные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций, Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

4.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В отчетном периоде в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

1) внесены дополнения в части определения подходов к учету недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Определены критерии признания недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей справедливой стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на отчетную дату, оценка по текущей (справедливой) стоимости должна быть проведена не реже одного раза в год, в декабре месяце.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не вычитаются затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется.

2) порядок учета операций с ценными бумагами дополнен порядком учета операций с производными финансовыми инструментами и срочных сделок. Основанием для отражения в бухгалтерском учете производного финансового инструмента (далее - ПФИ) является договор, удовлетворяющий определению производного финансового инструмента, установленному Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Определен порядок аналитического учета производных финансовых инструментов, порядок проведения переоценки, методы определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

4.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2013 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ Национального банка Чувашской Республики Центрального Банка Российской Федерации и в других кредитных организациях, проведена сверка остатков на 1 января 2014 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2014 года проведена ревизия касс головного и дополнительных офисов Банка, операционной кассы вне кассового узла, кредитно-кассового офиса. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На 1 января 2014 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 ноября 2013 года в соответствии с Учетной Политикой Банка проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подпи-

санных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2014 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 20

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.13	01.01.14
47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям"		
47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"	1 112	1 139
47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"		
47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"		
47410 "Требования по аккредитивам по иностранным операциям"		
47413 "Операции по продаже и оплате лотерей"		
47415 "Требования по платежам за приобретенные и реализуемые памятные монеты"		
47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения"		
47420 "Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) "		
47423 "Требования по прочим операциям"	55 605	46 177
47427 "Требования по получению процентов"	63 568	64 568
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1 491	98
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	7	5 451
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"		
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	678	822
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	6 167	6 704
60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"		
60315 "Суммы, выплаченные по представленным гарантиям и поручительствам"		
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	8 081	7 963
60337 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года"		
60339 "Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 году"		
60341 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года"		
60343 "Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года"		
60347 "Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям"		
Всего дебиторской задолженности	136 719	132 922

Остаток по счету 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" по состоянию на 01.01.2013 включает в себя расчеты по конверсионным операциям с ЗАО АКБ «НКЦ».

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.2013 сложился из:

- расчетов с системами денежных переводов – 1 978 тыс. руб.;
- расчетов с Министерством финансов Чувашской Республики в рамках соглашения по социальному ипотечному кредитованию – 182 тыс. руб.;
- по уступке прав требования – 43 920 тыс. руб.;
- требования по комиссии за услуги инкассации – 623 тыс. руб.;
- требование по комиссиям за расчетное и кассовое обслуживание – 1 843 тыс. руб.;
- прочие требования – 7 059 тыс. руб.;

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.2014 сложился из:

- расчетов с Министерством финансов Чувашской Республики в рамках соглашения по социальному ипотечному кредитованию – 130 тыс. руб.;

- по уступке прав требования – 38 209 тыс. руб.;
- требования по комиссии за услуги инкассации – 806 тыс. руб.;
- требования по прочим комиссиям – 3 448 тыс. руб.;
- требование по комиссиям за расчетное и кассовое обслуживание – 2 733 тыс. руб.;
- прочие требования – 851 тыс. руб.;

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" включает в себя требования по начисленным процентам юридическим и физическим лицам. На 01.01.2013 размер остатка составил 63 568 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014 – 64 568 тыс. руб.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.2013 и на 01.01.2014 – задолженность бюджета перед Банком по налогу на прибыль, сформированная в соответствии с авансовой системой расчетов по налогу.

В остатке счета 60310 "Налог на добавленную стоимость уплаченный" на 01.01.2013 и на 01.01.2014 числится НДС, уплаченный поставщикам за приобретенные основные средства, материальные ценности, услуги, не введенные либо не выданные в эксплуатацию, либо счета-фактуры по которым не предъявлены.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.13 и 01.01.14 представляет собой уплаченные авансы по хозяйственным операциям.

В остатке счета 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.2013 и 01.01.2014 числятся штрафы, госпошлины по судебным делам по взысканию просроченной ссудной задолженности с заемщиков Банка.

Согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2014 года Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 80 219 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2014 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2014 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В таблице представлена расшифровка остатка кредиторской задолженности:

Таблица 22

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.13	01.01.14
47401 "Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям"		
47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"		
47405 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"		
47407 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"		
47409 "Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям"		
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	20 180	18 088
47412 "Операции по продаже и оплате лотерей"		
47414 "Платежи по приобретению и реализации памятных монет"		
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	466	660
47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"		
47419 "Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) "		
47422 "Обязательства по прочим операциям"	287	2 147
47425 "Резервы на возможные потери"	74 987	71 615
47426 "Обязательства по уплате процентов"	1 064	1 446
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	5 187	6 975
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"		

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.13	01.01.14
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"		
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	1 202	1 110
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	1 434	6
60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"		
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	6	1
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	2 050	2 484
60324 "Резервы на возможные потери"	8 124	7 964
60338 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года"		
60340 "Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года"		
60342 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года"		
60344 "Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года"		
60348 "Резервы предстоящих расходов"		
Всего кредиторской задолженности	114 987	112 496

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" включает в себя начисленные проценты по вкладам и депозитам физических лиц на 01.01.2013 в сумме 20 180 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014 в сумме 18 088 тыс. руб.

В остатке счета 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" на 01.01.2013 и 01.01.2014 числились суммы, по которым выявлены несоответствия отдельных реквизитов. При этом суммы, находящиеся на счете 47416 свыше 5 дней, в остатке счета отсутствуют.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" на 01.01.2013 сложился из обязательств по расчетам с системами денежных переводов, Министерством финансов Чувашской Республики и операций СПОД по расчетам за депозитарное обслуживание, расчетное обслуживание, расчетов с СБ Банком ООО по приобретению ценных бумаг. На 01.01.2014 остаток сложился из обязательств по расчетам с системами денежных переводов и операций СПОД по расчетам за депозитарное обслуживание, расчетное обслуживание, инкассирование денежной наличности, по расчетам по кредитам, в т.ч. ипотечным.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.2013 и 01.01.2014 представляет собой резерв, созданный на сумму требований Банка по получению комиссий, процентных доходов, по операциям уступки прав требования и условным обязательствам кредитного характера, числящимся на внебалансовых счетах, прочим активам.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" на 01.01.13 и на 01.01.14 включает в себя обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В остатке счета 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.2013, так и на 01.01.2014 числятся начисленные Банком налоговые обязательства в бюджет и внебюджетные фонды.

В остатке счета 60309 "Налог на добавленную стоимость полученный" как на 01.01.2013, так и на 01.01.2014 числится сумма НДС к уплате в бюджет.

В остатке счета 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.2013 и 01.01.2014 числится кредиторская задолженность Банка перед поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям.

В остатке счета 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" на 01.01.2014 числится сумма невыплаченных дивидендов за 2012 год акционерам Банка в связи с отсутствием у Банка сведений об отдельных акционерах, необходимых для выплаты им дивидендов.

В остатке счета 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.01.2013 и 01.01.2014 числится сумма страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов, а также сумма излишков денежных средств

в банкоматах.

По счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.2013 и на 01.01.2014 учитывается созданный резерв на возможные потери по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами (штрафы, госпошлины по судебным делам по взысканию просроченной ссудной задолженности с заемщиков Банка), отраженным на счете 60323.

4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В учете Банка отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710;
- доходы и расходы по операциям, оказанным Банку в 2013 году, подтверждающие документы по которым получены после 01.01.2014.

В результате после отражения Банком корректирующих событий после отчетной даты финансовый результат Банка снижен на 3 127 тыс. руб.

4.6 Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

4.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО отсутствуют.

4.8 Описание выявленных ошибок за 2012 год

При составлении годового отчета за 2013 год существенных ошибок в бухгалтерском учете не выявлено.

4.9 Изменения в Учетной политике на 2013 год

Согласно ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение Учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета,
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности организации.

В Учетную политику Банка на 2013 год внесены следующие изменения:

- прописаны подходы к учету недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- установлен порядок учета производных финансовых инструментов, срочных сделок;
- разработан альбом форм первичных документов.

Внесенные в Учетную политику Банка на 2013 год изменения являются несущественными и влияния на изменение условий деятельности Банка не оказывают.

Председатель Правления
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО

А.Н. Савельев

Главный бухгалтер
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО

Н.А. Игнатьева