

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
Коммерческого банка «СУНЖА»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2012 год

Коммерческий банк «СУНЖА» (общество с ограниченной ответственностью) является коммерческим банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года.

Деятельность банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с лицензией Банка России № 2023 от 21 марта 2007г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическим и юридическими лицами.

Банк является членом Ассоциации Российских банков.

С 25 ноября 2004г. КБ «Сунжа» ООО внесен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 218.

Головной офис банка зарегистрирован по адресу: 386203, Россия, Республика Ингушетия, Сунженский район, ст-ца Орджоникидзевская, ул.Осканова, д.32.

КБ «Сунжа» ООО имеет следующие структурные подразделения:

- дополнительный офис в г.Назрань РИ,
- дополнительный офис в г.Малгобеке РИ,
- дополнительный офис в г.Магасе РИ,
- операционный офис в г.Нальчике КБР,
- кредитно-кассовый офис в г.Домодедово Московской области.

К основным операциям КБ «Сунжа» ООО, относятся такие операции, как расчетно-кассовое обслуживание, кредитование физических и юридических лиц, размещение вкладов физических лиц.

Кредитование физических и юридических лиц осуществляется банком как за счет собственных средств, так и за счет привлеченных вкладов от населения.

В 2012 году КБ «Сунжа» ООО осуществлял свою деятельность в Республике Ингушетия, Кабардино-Балкарской Республике, Волгоградской области (до 15.12.2012г.), Московской области.

Республика Ингушетия – аграрно-индустриальная, преимущественно сельская республика. По объемам производства продукции сельского хозяйства занимает в РФ 37-е место. В агропромышленном комплексе формируется многоукладная экономика на основе развития разных форм собственности. Доля государственного сектора – не более 25 %. В республике функционируют около 900 крестьянских фермерских хозяйств, 115 крупных и средних сельскохозяйственных предприятий.

Промышленность представлена следующими отраслями: нефтедобывающей, пищевой, промышленность строительных материалов. Социально-экономическое развитие Республики Ингушетия в 2012г. по сравнению с 2011г. характеризуется в основном позитивными тенденциями. Согласно данным официальной статистики произошел рост объемов отгруженных товаров, работ и услуг, выпущенной продукции сельского хозяйства, оборота оптовой и розничной торговли, платных услуг населению, снизился показатель индекса потребительских цен, возросли реальные денежные доходы населения и реальная заработная плата. Большинство показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций РИ, свидетельствовали об устойчивой динамике развития банковского сектора республики.

Кабардино-Балкария – развитая индустриально-аграрная республика. Промышленный комплекс КБР специализируется на цветной металлургии, особенно производстве вольфрама и молибдена, машиностроении и металлообработке. Хорошо развита пищевая промышленность. Аграрный комплекс представлен всеми отраслями сельского хозяйства.

Волгоградская область — один из наиболее экономически развитых регионов России со сбалансированной структурой хозяйства. На территории области расположена Волжская ГЭС. Волгоградская область выделяется в России производством зерна, растительного масла, бахчевых культур, а также производством тракторов, стальных труб, цемента и шифера. Основные отрасли промышленности: машиностроение и металлообработка (выпуск тракторов, судов, башенных кранов, подшипников, оборудования для нефтяной промышленности, электротехнической и пищевой промышленности; производство бурового, транспортно-складского, медицинского, торгового оборудования); топливная (добыча нефти, газа), нефтеперерабатывающая, химическая, нефтехимическая (в том числе производство каустической соды, химического волокна), черная и цветная металлургия. В Волгоградской области хорошо развито производство стройматериалов, а также текстильная, деревообрабатывающая, пищевая промышленность. Волгоградская область является монополистом в России по производству 11 видов промышленной продукции, в том числе некоторых видов подшипников, сернистого ангидрида, полиуретановых нитей, газопроводных труб, горчичного порошка и т. п.

Московская область - один из наиболее динамично развивающихся субъектов Российской Федерации. По валовому региональному продукту, объему промышленного производства, поступлению иностранных инвестиций, обороту розничной торговли, объему платных услуг населению, объему доходов бюджета Московская область занимает лидирующие места в Центральном федеральном округе. На протяжении последних лет рост валового регионального продукта в Московской области значительно опережал рост этого показателя в целом по России. По оценке, в ближайшей перспективе стабильно высокий рост этого показателя сохранится. При

отсутствии в Московской области сырьевых и иных высокодоходных источников высокие темпы роста валового регионального продукта главным образом обеспечиваются за счет развития реального сектора экономики. Вклад "новой экономики" остается на уровне двух - трех процентов. По уровню производительности труда (валовой региональный продукт в расчете на одного занятого в экономике) Московская область находится на 3 месте.

В декабре 2012 году по решению Правления банка был закрыт кредитно-кассовый офис КБ «Сунжа» ООО в г.Волжском и по решению общего собрания участников банка переведен в статус дополнительного офиса филиал «Назрановский КБ «Сунжа» ООО.

В 2013 году КБ «Сунжа» ООО планирует расширить объем предоставляемых услуг за счет привлечения новых клиентов.

Основными операциями КБ «Сунжа» ООО, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата являются следующие операции:

- кредитование физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- размещение вкладов физических лиц.

Рентабельность банка в основном зависит от таких статей и доходов как комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, проценты, полученные по выданным кредитам.

На 01.01.2013г. капитал банка составил 220392 тыс.руб., что на 17840 тыс.руб. больше, чем на 01.01.2012г. (202552 тыс.руб.).

Доля основного капитала в общем размере капитала банка на 01.01.2013г. составила 84,2 % против 81,9 % на 01.01.2012г. Уставный капитал банка составляет 87,3 % источников основного капитала.

Источниками дополнительного капитала банка является прибыль и часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке. По состоянию на 01.01.2013г. размер дополнительного капитала составил 34876 тыс.руб., что на 1756 тыс.руб. меньше чем на 01.01.2012г. (36632 тыс.руб.).

Состав Наблюдательного Совета КБ «Сунжа» ООО следующий:

1. Сагов Асламбек Идрисович – Председатель Наблюдательного Совета
2. Ахильгова Любовь Шумахоевна
3. Умаров Увайс Ибрапилович
4. Чагиев Хасан Алиевич
5. Аушев Адам Тагирович.

Размер долей членов Наблюдательного Совета – участников банка представлен в нижеследующей таблице:

Тыс.руб.

ФИО	Размер доли	
	тыс.руб.	%
Сагов А.И.	0	0
Ахильгова Л.Ш.	7800,0	4,33
Умаров У.И.	8250,0	4,58
Чагиев Х.А.	7800,0	4,33
Аушев А.Т.	0	0

Председателем Правления КБ «Сунжа» ООО является Берсельгов Руслан Мовлат-Гиреевич. Его доля в уставном капитале банка составляет 7800 тыс.ру. или 4,33 процента от размера уставного капитала.

В отчетном периоде банком получено доходов на сумму 70634 тыс.руб., что на 17108 тыс.руб. меньше, чем в 2011г. (87742 тыс.руб.) и произведено расходов на сумму 48663 тыс.руб. (без учета налога на прибыль), что на 14585 тыс.руб. меньше, чем в прошлом периоде (63248 тыс.руб.). Результатом работы банка в 2012 году явилась прибыль в размере 17577 тыс.руб., что на 2018 тыс.руб. меньше, чем прибыль, полученная в 2011г. (19595 тыс.руб.).

Основным видом деятельности банка и источником получения доходов как в 2011г., так и в 2012г. явилось расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц. В 2012г. на долю комиссии, полученной от расчетно-кассовых операций приходится 55,9 % в общей структуре доходов (в 2011г. – 78,9 %). На долю доходов, полученных по процентам по предоставленным кредитам приходится 31,8 % (в 2011 г. – 19,5 %).

Основной целью деятельности банка, связанной с кредитованием, является получение стабильных доходов путем обеспечения максимально возможной возвратности кредитов. Обеспечение этих условий достигается снижением уровня банковского риска в ходе кредитования.

При выдаче кредитов банк исходит из степени кредитоспособности заемщиков, что бы исключить возможность случаев неплатежей одним или несколькими заемщиками.

Оценка кредитного риска осуществляется как на предварительной стадии процесса кредитования, т.е. при рассмотрении заявки на получение кредита, так и в период действия кредитного договора (ежеквартальный анализ финансовой отчетности заемщиков).

В банке разработано и утверждено «Положение о системе управления рисками».

Для более эффективного управления и контроля за ликвидностью банка, платежеспособностью и его рисками разработано и утверждено «Положение о политике и контроле за состоянием ликвидности». Настоящим положением определен управленческий подход к оценке ликвидности банка и установлены методические основы управления и контроля. Для

ежемесячного анализа оценки ликвидности и состояния платежеспособности банка применяются следующие методы:

- анализ платежных потоков
- оценка величины чистого оттока обязательств банка
- коэффициентный анализ ликвидности банка
- оценка изменения характеристик платежеспособности банка
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Для анализа риска потери ликвидности банком проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности нормативным значениям.

В течении 2012 года было выдано кредитов на общую сумму 611447 тыс.руб., что на 1424300 тыс.руб. меньше, чем в 2011г. (2035747 тыс.руб.). Рост выдачи кредитов произошел в основном за счет увеличением кредитования физических лиц. За отчетный период физическим лицам выдано кредитов на сумму 540197 тыс.руб., юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на сумму 71250 тыс.рублей.

На 01.01.2013г. кредитный портфель банка составляет 140066 тыс. рублей и состоит из следующих ссуд:

- юридическим лицам – 60244 тыс.руб. – 8 ссуд, из них четыре ссуды на 34200 тыс.руб. выданы предприятиям, занимающимся строительством; одна ссуда на 12500 тыс.руб. выдана предприятию, являющемуся дилером АвтоВАЗа;
- индивидуальным предпринимателям – 2905 тыс.руб. – 3 ссуды, данные предприниматели ведут торговую деятельность;
- физическим лицам – 76917 тыс.руб. (172 ссуды), из них жилищные кредиты на сумму – 67338 тыс.руб.

На 01.01.2012г. кредитный портфель банка составлял 123655 тыс.руб., в состав которого входит ссудная задолженность 3 юридических лиц на сумму – 34500 тыс.руб., 3 индивидуальных предпринимателя на сумму – 3086 тыс.руб. и 133 физических лиц на сумму – 86069 тыс.руб.

На 01.01.2013г. банком создан резерв на возможные потери по ссудам на сумму 7114 тыс.руб., что на 5166 больше, чем в прошлом году (1948 тыс.руб.). Информация о классификации ссуд по категориям качества приведена в следующей таблице:

Категория заемщиков	Ссудная задолженность по категориям качества					РВПС по категориям качества				
	I	II	III	IV	V	I	II	III	IV	V
Юридическое лица и ИП	-	50741	2905	9303	200	-	507	1453	4745	200
Физические лица	63238	13521	158	-	-	-	130	79	-	-

При осуществлении кредитных операций банк руководствовался внутренними положениями, разработанными с учетом требований Банка России и утвержденными общим собранием участников банка.

Управление ликвидностью КБ «Сунжа» ООО требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Все операции банка проводятся с целью получения прибыли при обязательном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечения бесперебойного проведения расчетов как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам банка.

Значение норматива достаточности капитала (Н1), определяющего соотношение собственных средств (капитала) банка и активов, взвешенных с учетом риска, на конец отчетного года составил 41,29 %, что в несколько раз выше минимально допустимого значения, установленного Банком России – 10 % (на конец 2011г. – 72,5 %).

Выполнение КБ «Сунжа» ООО других обязательных экономических нормативов Банка России на 01.01.2013г. приведены в следующей таблице:

	Норматив, %	Фактически, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	Min 15,0	114,82
Н3 (норматив текущей ликвидности)	Min 50,0	160,82
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	Max 120,0	1,46
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	Max 800.0	22,46

Списочная численность персонала в целом по банку на 01.01.2013г. составила 58 человек, из них основной управленческий персонал – 17 человек. В 2012г. расходы на содержание основного управленческого персонала (заработная плата) 5556 тыс.руб.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей в деятельности банка, в отчетном периоде не было.

По состоянию на 01.01.2013г. произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств и инвентаря. Излишков и недостат не выявлено.

Сумма кредиторской задолженности банка на 01.01.2013г. составила 1073 тыс.рублей – задолженность перед бюджетом по налогам (за IV квартал 2012г.).

Никаких видов просроченной задолженности за 2012 год не было.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета нет.

В связи с вступлением в действие с 01.01.2013г. Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в банке разработана и введена в действие учетная политика КБ «Сунжа» ООО на 2013 год.

Председатель Правления
КБ «Сунжа» ООО



Р.М-Г.Берсельгов

Гл.бухгалтер

А.С.Накастхоев