

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К
БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
за 2 кв.2016 г.

Настоящая пояснительная записка к отчетности за 2 кв.2016г. ООО КБ «Кредит Экспресс» составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» с изменениями и дополнениями.

Существенная информация о кредитной организации.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Кредит Экспресс» начал свою деятельность с момента открытия корреспондентского счета с мая 1995 г. в форме акционерного банка. В 1999 году банк изменил организационно - правовую форму и преобразовался в общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Кредит Экспресс». С 8 сентября 2011года изменилось полное наименование Общество с ограниченной ответственностью коммерческий Банк «КредитЭкспрессБанк» и сокращенное - ООО КБ «Кредэксбанк», а с 4 июля 2013года изменилось полное наименование банка - Общество с ограниченной ответственностью коммерческий Банк «Кредит Экспресс»;

Сокращенное - ООО КБ «Кредит Экспресс».

Банк зарегистрирован 26.12.1994года;

Регистрационный номер 3186 Центральный банк Российской Федерации;

ОГРН 1026100007119, Идентификационный номер налогоплательщика 6165032005,

КПП 616401001Инспекция Федеральной налоговой службы по Ленинскому району г.Ростова-на-Дону;

Банковский идентификационный код (БИК) 046015961;

Корреспондентский счет № 30101810600000000961 в Отделение г.Ростова-на-Дону.

Банк является участником Государственной Системы Страхования Вкладов России свидетельство от 21 марта 2005 года № 823 государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», что означает, что банк удовлетворяет соответствующим требованиям финансовой стабильности, а вклады в банке гарантированы государством.

Местонахождение Банка – 344002, г. Ростов-на-Дону, ул.М.Горького, 92/63.

Адрес электронной почты:

krdt@credexbank.ru

Адрес страницы в сети Интернет:

<http://credexbank.ru>.

Информация о направлениях деятельности

ООО КБ «Кредит Экспресс» осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 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;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и другие операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа с ценными бумагами.

Банк является членом международной платежной системы «Мастер Кард», проводит эмиссию и обслуживание пластиковых карт указанной системы, оказывает услуги по ускоренному переводу денежных средств (рубли, доллары США, Евро) по системе «Юнистрим», «Вестерн Юнион», а также работает в банке платежная система CyberPlat в режиме реального времени и обеспечивает минимальный документооборот.

Приоритетным для банка сегментом по привлечению являются физические лица Ростова-на-Дону, Ростовской области, Москвы, Московской области, Иркутск и других регионов России для которых разработана продуктовая линейка вкладов, учитывающая самые разные потребности. Период размещения депозитов в банке начинается от 1 месяца, максимум – до 2 лет минимальная сумма вклада составляет от 10 тыс. рублей (0,2 тыс. долларов или евро), процентные ставки достигают 11,5 % годовых по рублям и 4% в иностранной валютой. Процентный доход перечисляется на счёт до востребования вкладчика или капитализируется, либо зачисляется на счет по окончании срока, в зависимости от вида вклада. Во втором квартале 2016г. процентные ставки достигали по рублевым вкладам – 12,50%, по вкладам в иностранной валюте – 4%, минимальный взнос во вклад 1000долларов США или ЕВРО. Основные виды депозитов имеют опцию пополнения, некоторые допускают частичное уменьшение суммы.

Одним из приоритетных направлений банка «Кредит Экспресс» в Ростове-на-Дону и Москве является кредитование физических и юридических лиц. В зависимости от потребностей заемщика Банк предлагает оптимальный вид банковского кредита, максимально учитывающий особенности бизнеса клиента, подбирает удобный график выдачи и погашения. Важное значение при кредитовании юридических лиц имеет – реальность бизнеса заемщика. Банк осуществляет краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное кредитование предприятий малого, среднего и крупного бизнеса, предприятий-экспортеров, строительных компаний, предприятий агропромышленного комплекса, промышленных предприятий, продукция и услуги которых пользуются стабильным спросом, а также физических лиц. Обеспечением по кредиту могут выступать транспортные средства, жилая (свободная в данный момент от жильцов) или нежилая недвижимость, земельные участки, действующий бизнес, векселя банка «Кредит Экспресс», а также имущество третьих лиц. Процентная ставка определяется индивидуально в зависимости от кредитной истории и кредитоспособности заемщика, качества залога, срока кредитования, и других факторов. Также банк имеет возможность предоставлять гарантии предприятиям, организациям и учреждениям любой формы собственности, предусмотренной законодательством РФ; предпринимателям и физическим лицам. В настоящее время банковские гарантии выданы юридическим лицам на сумму 392517тыс. рублей рублевым эквиваленте в т.ч. 2171тыс.долларов США и 2188тыс.ЕВРО.

Банком соблюдаются требования ЦБ РФ, необходимые для обеспечения коэффициента достаточности капитала размер уставного - 402млн. рублей, соотношение капитала и активов поддерживаются на уровне выше обязательного минимума. Банку «Кредит Экспресс» присвоен международный рейтинг «Стабильный».

Деятельность ООО КБ «Кредит Экспресс» в 2 квартале 2016г. была направлена в основном на кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка, осуществление валютных операций, привлечение клиентов на обслуживание в Банк, привлечение свободных денежных средств юридических лиц и вкладов населения, развитие пластикового проекта.

Информация о подразделениях ООО КБ «Кредит Экспресс»

По состоянию на 01.04.2016г. Банк имеет сеть структурных подразделений:

Филиал «Московский» ООО КБ Кредит Экспресс» - город Москва.

1.Дополнительный офис «Мытищинский» - город Мытищи проспект Олимпийский, д.42;

2.Дополнительный офис «Профсоюзный» - город Москва, ул. Профсоюзная, д.93А;

3.Дополнительный офис «Пресненский» - город Москва, ул. Большая Декабрьская, д.3, корпус 1;

4.Дополнительный офис «Семеновский» - город Москва, ул.Щербаковская, д.3;

5.Дополнительный офис «Братиславский» - город Москва, ул.Братиславская, д.26;

6.Дополнительный офис «Тургеневский» - город Москва, Сretenский бульвар, д. 6/1, стр.2.

7.Операционная касса вне кассового узла «Отрадная» - г. Москва, Высоководьтный проезд, д.1, стр.49.

8.Кредитно-кассовый офис «Череповецкий» -Вологодская область, г.Череповец, ул. Дзержинского, д.20.

9.Филиал «Иркутский» ООО КБ «Кредит Экспресс» город Иркутск, ул. Марата, д.43 начал осуществлять банковскую деятельность с 01.04.2016г.

Информация о перспективах развития ООО КБ «Кредит Экспресс».

Основная цель Банка на 2016 год - продолжение работы по обеспечению надежности, платежеспособности, рентабельности, высокого уровня качества систем управления и внутреннего контроля, позволяющего оптимально сочетать интересы клиентов, участников, коллектива Банка, а так же

является извлечение прибыли путем предоставления платных банковских услуг, размещение привлеченных денежных средств, проведение доходных операций с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами, осуществление других видов банковской деятельности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Для достижения поставленных целей Банк обеспечивает:

- привлечение клиентов путем предложения современного комплекса банковских услуг;
- осуществление доходных операций на финансовом рынке;
- направление кредитных вложений в наиболее рентабельные отрасли и секторы экономики;
- снижение издержек путем внедрения эффективных технологий;
- новейшие электронные технологии и всемирная сеть позволяет осуществлять быстрые денежные переводы в любую точку мира;
- предоставление в аренду сейфовых ячеек; выпуск и обслуживание международных пластиковых карт;
- наращивание клиентской и ресурсной базы за счет обеспечения качественного и оперативного комплексного обслуживания, обеспечивающего максимум потребностей клиентов в банковских продуктах, а также внедрения современных банковских технологий оказания услуг;
- наращивание объема активных операций, в первую очередь кредитного портфеля в сочетании с повышением его качества и диверсификацией по видам вложений, по отраслям экономики, по срокам и суммам;
- увеличение капитализации Банка за счет получения прибыли, консервативного подхода к банковским рискам, повышение инвестиционной привлекательности Банка за счет создания условий для получения инвесторами конкурентоспособных доходов;
- получение оптимального размера прибыли в сочетании с решением задачи создания расчетных размеров резервов на возможные потери, взвешенной процентной, депозитной, кредитной и тарифной политики в 2016 году;
- совершенствование контроля за уровнем оценки достаточности капитала, качества активов, доходности и ликвидности в целях соответствия как требованиям функционирования в системе страхования вкладов населения, так и удовлетворительной оценке Банком России финансового состояния банка;
- повышение уровня системы внутреннего контроля и системы управления рисками в целях минимизации банковских рисков;
- продолжение развития материально-технической базы банка, включая современные банковские технологии и информационные системы;
- повышение эффективности кадровой политики, обеспечение условий для реализации профессиональных способностей и целей сотрудников банка, достойного уровня оплаты и условий труда. Банк осуществляет все виды международных расчетов через сеть банков-корреспондентов.

Приоритетом в развитии банковских операций является разработка и продвижение программ в сфере потребительского кредитования и в сфере малого и среднего бизнеса. Если рассматривать такой сегмент, как кредитование малого и среднего бизнеса, то можно заметить что банк предлагает потенциальным клиентам вполне сопоставимые ценовые условия.

Кредитная политика создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности и является необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

Кредитная политика банка поддерживает фундаментальную бизнес-стратегию банка и направлена на долгосрочные, взаимовыгодные отношения с клиентами, что является источником стабильной прибыльности.

Долгосрочная прибыльность банка достигается путем создания, развития и сохранения отношений с благонадежными клиентами, имеющими положительную кредитную историю. Качество кредитного портфеля банка и разумность его кредитной политики являются основными аспектами деятельности банка.

В качестве основных принципов формирования эффективной кредитной политики банк определяет для себя следующие:

- Формирование сбалансированного кредитного портфеля, который по своей структуре и финансовым характеристикам удовлетворяет одному из главных принципов - возвратность кредитов;
- Достижение устойчивой прибыльности при создании и поддержании долгосрочных, надежных и прочных отношений с клиентами;
- предоставление ссуд на финансирование экономически перспективных, рентабельных проектов, соответствующих стратегическим целям банка;
- избегать использования высоко конкурентных, но неоправданных методов кредитования.

- допускать только такой характер риска, который позволяет создавать активы высокого качества и обеспечивать постоянный целевой уровень доходности; построение организационной структуры, адекватной масштабам банка, с целью недопущения конфликта интересов;
- понимание сделки всеми участниками, всесторонний учет влияния внешних факторов, следование этическим принципам;
- минимизация рисков кредитования, путем эффективной оценки финансового состояния и залогового обеспечения заемщика.

Выполнение основных направлений деятельности ООО КБ «Кредит Экспресс» на 2016 год позволит банку решить следующие задачи:

1. Увеличить ресурсную базу банка;
2. Увеличить объем оказываемых банковских услуг, в целях получения непроцентных доходов за оказанные услуги;
3. Обеспечить необходимый уровень рентабельности Банка и получать балансовую прибыль Банка;

По итогам второго квартала 2016г. сумма баланса составила 4316377тыс. рублей по отношению к второму кварталу 2015г. увеличилась на 572384 тыс. руб. или на 1,15%. По состоянию на 01.07.2016 г. кредитный портфель банка составил 1851391тысяч рублей.

Расшифровка представлена в таблице: на 01.07.2016г.

	размер ссудной задолженности в т.ч. просроченная в тыс.руб.	сумма просроченная свыше 2-х мл	кол-во просроченных свыше 2 мл	сумма продолгованной с-ой зад- ти тыс.руб.	кол-во продол- ных кредит- ов	резерв расчетный с учетом просроч. Тыс.руб.	резерв фактический с учетом просроч. Тыс.руб.
Юридические лица	1394550	4169	1	250169	18	357784	136560
Физические лица	456841	24706	3	24419	8	69967	60456
итого	1851391	28875	4	274588	26	427751	197016

						просрочен ные %	по договору	валюта	остаток ссудной		
45815	№ФЛ-59/0111	Никоноров Константин Александрович	Потре бит цели	595726	4 500 000,00	RUR	4 500 000,00	100	4 500тыс руб.	5 580 тыс. руб.	поручительство
45815	№ФЛ-08/0204	Пищальский Юрий Николаевич	Потре бит цели	1103871,24	80 595,00	USD	5 178 833,00	100	5 179тыс. руб.		
45815	№ФЛ-61/0711	Пищальский Юрий Николаевич	Потре бит цели	0	300 000,00	USD	15 027 065,53	100	15 027ты с. руб.	13 000 тыс.руб.	земельный участок и строения

Просроченная ссудная задолженность юридического лица ООО «Меридиан Трейдинг» по договору №КЛ-35/2909 от 29.09.2011г. на сумму 10000тыс.руб. остаток ссудной задолженности 4169 тыс.руб. отнесенные на просроченную ссудную задолженность и просроченные проценты числятся на внебалансовом счете в сумме 177 тыс. руб., резерв создан 100% 4169тыс.руб. Поручительство Никонорова К.А. 9160тыс. руб., Рыбаков В.А. 9610 тыс. руб. и залог ТМЦ 1800 тыс. руб.

Банком сдана в аренду недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, получен доход 1488тыс.руб., а также на балансе в сумме 257079 тыс. рублей имеются в собственности долгосрочные активы, предназначенные для продажи недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности.

Объем привлеченных средств (средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) на 01.07.2016 г. составил 1883713 тыс. руб. (на 01.07.2015г. 1 922166 тыс. руб.) в том числе:

- Депозиты юридических лиц - 92810 тыс. руб.;
- Субординированные депозиты – 312000 тыс.руб. из них участвуют в расчете капитала 284000тыс. руб.;
- Средства физических лиц – 975728 тыс. руб. из них нерезиденты – 39752 тыс.руб.

Отчисления в фонд обязательного резервирования составили на 01.07.2016 г. 56185 тыс. рублей.

В основном получен доход в виде процентов от ссуд, предоставленных клиентам -162066тыс.руб. в т. ч. негосударственным коммерческим организациям - 118857 тыс. руб., физическим лицам – 41886тыс.руб., кредитным организациям (МБК) и от размещения средств в кредитных организациях- 1323 тыс.рублей. по отношению к соответствующему периоду прошлого года доход увеличился на 5037 тыс. рублей. Кроме процентных доходов получены доходы от операций с иностранной валютой 6404 тыс. рублей, по отношению к соответствующему периоду прошлого года доход снизился на 4423 тыс.руб., доход

комиссионные доходы и прочие операционные доходы – 14691 тыс. рублей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года данные доходы уменьшились – 1380 тыс.руб.

Процентные расходы за отчетный период составили 49027 тыс.руб. за счет процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, в том числе по физическим лицам – 41063 тыс.руб. и некоммерческим организациям – 7964 тыс.рублей, а значит и расходы увеличились по отношению данных за соответствующий период прошлого года на 3274 тыс.руб. или на 1.07%.

По состоянию на 01.07.2016г. *списочная численность персонала* ООО КБ «Кредит Экспресс» составила 71 человек, в т. ч. основной управленческий персонал 10 человек. Вознаграждения сотрудникам ООО КБ «Кредит Экспресс» за 1 полугодие 2016 года составила 38860 тыс.руб., в т.ч.: заработная плата - 33638 тыс.руб. отпускные - 1214 тыс.руб., надбавки к окладу - 2619 тыс.руб. премия месячная - 214 тыс.руб., материальная помощь - 260 тыс.руб., выплата по гражданско - правовым договорам – 915 тыс.руб.

За полугодие 2016г. выплаты составили основному, управленческому персоналу составили 9990 тыс. рублей, в т.ч.

- оплата по окладу составила 9314 тыс. рублей;
- премия месячная – 157 тыс.руб.;
- надбавка северная – 141 тыс.руб.;
- премия разовая – 95 тыс. руб.;
- материальная помощь 28 тыс.руб.;
- оплата за выходные и праздничные дни – 213 тыс.руб..

По результатам полугодия 2016года получена прибыль 6180 тыс. руб. по отношению к соответствующему периоду 2016г. снизился на 35395 тыс. рублей.

Размер собственных средств (капитал) банка составил на 01.07.2016 года 791159 тыс. руб. По состоянию на соответствующую дату прошлого года – 682971 тыс. рублей. Размер собственных средств (капитал) банка увеличился на 108188 тыс.руб. В расчете собственных средств банка участвуют привлеченные субординированные займы по состоянию на 01.07.2016 г. в сумме 284 000 тыс. рублей.

Уставный капитал банка составил на 01.07.2016 г. 402 000 тыс. рублей

Отчисления в резервный фонд банка составили 11270 тыс. рублей.

Неиспользованная прибыль прошлых лет -48452 тыс. руб.

Директор
ООО КБ «Кредит Экспресс»

Колмыков М.Л.

Гл.бухгалтер

Колесникова Л.И.

