

ООО КБ «Кредит Экспресс»
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К
БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
за 3 кв.2016 г.

Настоящая пояснительная записка к отчетности за 3 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 «Агенство 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.](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 и аренда машиномест имеющих в собственности банка юридическим и физическим лицам.

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. Аня проверит

Одним из приоритетных направлений банка «Кредит Экспресс» в Ростове-на-Дону, Москве и Иркутске 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 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 146271тыс.рублей в том числе в иностранной валюте 1400тыс. ЕВРО рублевым эквиваленте 99236тыс. рублей.

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 3 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 01.10.2016г. 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, корпус1:

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

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

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

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

8.Филиал «Иркутский» ООО КБ «Кредит Экспресс» город Иркутск, ул. Марата, д.43.

9.Дополнительный офис «Братиславский» - город Москва, ул.Братиславская, д.26 закрыт с 01.08.2016г.

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 третьего квартала 2016г. сумма баланса составила - 5034414тыс. рублей по отношению к третьему кварталу 2015г. увеличилась на 427853 тыс. руб. или на 1,09%. По состоянию на 01.10.2016 г. кредитный портфель банка составил 2230428 тыс. руб., в т.ч. межбанковские кредиты и депозиты – 266158тыс.руб., что на 15% больше показателя по итогам 3 квартала 2015г.

Информация по кредитам по состоянию на 01.10.2016г.

	размер ссудной задолженнос ти в т.ч. просроченн ая в тыс.руб.	сумма задолженн ости свыше 2-х млн	сумма просроч енная всего	кол-во проср оченн ых	сумма просроч енная свыше 2-х мл	кол-во проср оченн ых свыше 2 млн	сумма пролонг ированн о с-ой зад-ти тыс.руб. , в т.ч. <u>просроче нные</u>	кол-во пролонг ир. Кредито в, в т.ч. <u>просроч енные</u>	резерв расчетн ый с учетом просроч. , тыс. руб	резерв фактич создан с учетом просроч., тыс. руб.
Юридический лица	1 508 885	1 499 433	4 369	2	4 169	1	410 172	34	401 344	149 248
Физические лица	455 385	406 086	28 135	7	27 220	4	16 602	8	66 383	64 067
в т.ч. ИПОТЕКА	129 031	127 758	0	0	0	0	4 915	2	16 331	14 972
ИТОГО	1 964 270	1 905 519	32 504	9	31 389	5	426 774	42	467 727	213 315

				45915 баланс. просроч. %	91604 внебаланс. просроч. %	ИТОГО просроч. %%	сумма по договору	валюта договор а	остаток на 01.10.16	% резерва	резерв в рублях	обеспечение	
45815	Никоноров Константин Александро вич	№ФЛ-59/0111	Потребительские цели	63 123.28	532 602.72	595 726.00	4 500 000.00	RUR	4 500 000.00	100	4 500 000.00	5 580 000.00	пору чительст во
45815	Пищальский Юрий Николаевич	№ФЛ-08/0204	Потребительские цели	33 470.00	1 153 875.75	1 187 345.75	80 595.00	USD	5 090 227.07	100	5 090 227.07		
45815	Пищальский Юрий Николаевич	№ФЛ-61/0711	Потребительские цели	0.00	0.00	0.00	300 000.00	USD	14 769 963.16	100	14 769 963.16		
45815	Гриценко Владимир Анатолеви ч	№ФЛ-18/2109	Ремонт дома	0.00	1 864 678.93	1 864 678.93	3 000 000.00	RUR	2 860 000.00	100	2 860 000.00	4 000 000.00	недви жимос ть

				45912	91604	итого %%	по договору	валюта	остаток	%	резерв	обеспечение		
45812	ООО "Меридиан Трейдинг"	№КЛ-35/2909	Пополнение оборотных средств	177 255.77	0.00	177 255.77	10 000 000.00	RUR	4 168 708.19	100.00	4 168 708.19	9 610 000.00	поручи т-во	Никоноро в К.А.
												9 610 000.00	поручи т-во	Рыбаков В. А.
												1 800 000.00	залог ТМЦ	

Просроченная ссудная задолженность ООО "Меридиан Трейдинг" по договору № КЛ-35/2909 от 29.09.2011 г. на сумму 10.000 тыс. руб. Остаток ссудной задолженности - 4.169 тыс. руб. Созданный резерв составляет 100 % от остатка ссудной задолженности. Просроченные проценты на просроченную ссудную задолженность отражены на внебалансовом счете в рамере 177 тыс. руб. В качестве залога выступают ТМЦ на сумму 1.800 тыс. руб., а также поручительство Никонорова К.А. в размере 9.610 тыс. руб. и Рыбакова В.А. в размере 9.160 тыс. руб.

Просроченная ссудная задолженность Никонорова К.А. по договору № ФЛ-59/0111 от 01.11.2012 г. на сумму 4.500 тыс. руб. Остаток ссудной задолженности - 4.500 тыс. руб. Созданный резерв составляет 100 % от остатка ссудной задолженности. Просроченные проценты на просроченную ссудную задолженность отражены на балансовом счете в размере 63 тыс. руб. и на внебалансовом счете в рамере 533 тыс. руб., всего на общую сумму 596 тыс. руб. В качестве залога выступает поручительство Рыбакова В.А. в размере 5.580 тыс. руб.

Просроченная ссудная задолженность Пищальского Ю.Н. по договору № ФЛ-61/0711 от 07.11.2012 г. на сумму 300 тыс. долларов США. Остаток ссудной задолженности - 233,9 тыс. долларов США, что в рублевом эквиваленте составляет на отчетную дату 14.770 тыс. руб. Созданный резерв составляет 100 % от остатка ссудной задолженности. Проценты на просроченную задолженность не начисляются на основании решения суда. В качестве залога выступает залог земельных участков и жилых домов. По решению суда за счет заложенного имущества погашены просроченный внебалансовые проценты (26 тыс. долларов США) и произведено частичное погашение ссудной задолженности (66 тыс. долларов США), всего на общую сумму 72 тыс. долларов США, что в рублевом эквиваленте на 27.05.2016г. составляет 6.026 тыс. руб. Таким образом, изменение размера ссудной задолженности связано с изменением курса рубля по отношению к курсу иностранной валюты.

Просроченная ссудная задолженность Пищальского Ю.Н. по договору № ФЛ-08/0204 от 02.04.2013 г. на сумму 80,6 тыс. долларов США. Остаток ссудной задолженности - 80,6 тыс. долларов США, что в рублевом эквиваленте составляет на отчетную дату 5.090 тыс. руб. Созданный резерв составляет 100 % от остатка ссудной задолженности. Просроченные проценты на просроченную ссудную задолженность отражены на балансовом счете в размере 0,5 тыс. долларов США. и на внебалансовом счете в рамере 18,3 тыс. долларов США, всего на общую сумму 18,8 тыс. долларов США, что в рублевом эквиваленте на отчетную дату составляет 1.187 тыс. руб. Кредит не обеспечен. Изменение размера ссудной задолженности связано с изменением курса рубля по отношению к курсу иностранной валюты. Изменение суммы процентов связано с начислением процентов за текущий период на счет просроченных внебалансовых процентов и изменением курса рубля по отношению к курсу иностранной валюты.

Просроченная ссудная задолженность Гриценко В.А. по договору № ФЛ-18/2109 от 21.09.2010г. на сумму 3.000 тыс. руб. Остаток ссудной задолженности 2.860 тыс. руб. Созданный резерв составляет 100 % от остатка ссудной задолженности. Просроченные проценты на просроченную ссудную задолженность отражены на внебалансовом счете в рамере 1.865 тыс. руб. В качестве залога выступает ипотека земельного участка и жилого дома, расположенного на нем, в размере 4.000 тыс. руб.

Объем привлеченных средств (средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) на 01.10.2016 г. составил 2105174 тыс. руб. (на 01.01.2016г. 1 922166 тыс. руб.) в том числе:

- Депозиты юридических лиц - 572423 из них депозиты - 67931 тыс. руб.;
- Субординированные депозиты – 312000 тыс.руб. из них участвуют в расчете капитала 284000тыс. руб.;
- Индивидуальные предприниматели – 6565 тыс.руб.
- Средства физических лиц – 1237347 тыс. руб. из них нерезиденты – 64117 тыс.руб.

Отчисления в фонд обязательного резервирования составили на 01.10.2016 г. - 70504 тыс. рублей.

В основном получен доход в виде процентов от ссуд, предоставленных клиентам -238586 тыс.руб. в т. ч. негосударственным коммерческим организациям - 174832 тыс. руб., физическим лицам – 59599тыс.руб., кредитным организациям (МБК) и от размещения средств в кредитных организациях- 2807 тыс.рублей. по отношению к соответствующему периоду прошлого года доход увеличился на 2652 тыс. рублей. Кроме процентных доходов получены доходы от операций с иностранной валютой 16369 тыс. рублей, по отношению к соответствующему периоду прошлого года доход снизился на 15940 тыс.руб., доход комиссионные доходы и прочие операционные доходы – 21521 тыс. рублей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года данные доходы уменьшились – 2452 тыс.руб.

Процентные расходы за отчетный период составили 79378 тыс.руб. за счет процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, в том числе по физическим лицам – 63505 тыс.руб., из них нерезидентов физических лиц – 1610 тыс.руб. и негосударственным коммерческим организациям – 11654

тыс.рублей, процентные расходы увеличились по отношению данных за соответствующий период прошлого года на 6670 тыс.руб. или на 1.09%.

По состоянию на 01.10.2016г. *списочная численность персонала* ООО КБ «Кредит Экспресс» составила 93 человека, в т. ч. основной управленческий персонал 10 человек. Вознаграждения сотрудникам ООО КБ "Кредит Экспресс" за 9 месяцев 2016 года составила 60449 тыс.руб., в т.ч.: повременная оплата труда -48994 тыс.руб. отпускные - 3900 тыс.руб. , надбавки к окладу - 3941 тыс.руб. премия месячная - 598 тыс.руб., материальная помощь -359 тыс.руб., выплата по гражданско - правовым договорам – 1412 тыс.руб., районный коэффициент и северная надбавка – 909 тыс.руб., декретные – 211 тыс.руб. и прочие выплаты – 125 тыс.руб.

За девять месяцев 2016г. выплаты составили основному, управленческому персоналу составили 16150 тыс. рублей, в т.ч.

- оплата по окладу составила 14256 тыс. рублей;
- премия месячная – 553 тыс.руб.;
- надбавка – 21 тыс.руб.;
- отпускные – 304 тыс.руб.
- надбавка северная – 551 тыс.руб.;
- премия разовая – 190 тыс. руб.;
- материальная помощь 62 тыс.руб.;
- оплата за выходные и праздничные дни – 213 тыс.руб..

По результатам девяти месяцев 2016года получена прибыль 11915 тыс. руб. по отношению к соответствующему периоду 2015г. снизился на 33801 тыс. рублей. Доходность банка в основном получена от размещения денежных средств – процентный доход – 243005 тыс.руб.

Размер собственных средств (капитал) банка составил на 01.10.2016 года 796629 тыс. руб. По состоянию на соответствующую дату прошлого года – 686787 тыс. рублей. Размер собственных средств (капитал) банка увеличился на 109842 тыс.руб. В расчете собственных средств банка участвуют привлеченные субординированные займы по состоянию на 01.10.2016 г. в сумме 284 000 тыс. рублей. Оплачено налога на прибыль по налоговой декларации за девять месяцев 2016г. 6030 тыс.руб. из них в федеральный бюджет – 603 тыс.руб., в бюджет субъекта Российской Федерации – 5427 тыс.руб.

Уставный капитал банка составил на 01.10.2016 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»

Гл.бухгалтер



Колмыков М.Л.

Колесникова Л.И.