

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к отчетности ООО КБ «Кредит Экспресс»**  
**за 6 месяцев 2017 г.**

Настоящая пояснительная записка является частью отчетности за 6 месяцев 2017г., составленной в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» с изменениями и дополнениями.

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 2011 года изменилось полное наименование Общества 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, ОГРН 1026100007119,

Идентификационный номер налогоплательщика 6165032005, КПП 616401001;

Банковский идентификационный код (БИК) 046015961;

Корреспондентский счет № 30101810600000000961 в Отделение г.Ростова-на-Дону Южного главного управления Банка России

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](mailto:krdt@credexbank.ru)

**Адрес страницы в сети Интернет:**

<http://credexbank.ru>.

По состоянию на 01.07.2017г. Банк имеет сеть структурных подразделений:

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

Филиал «Иркутский» ООО КБ «Кредит Экспресс» - город Иркутск.

- 1.Дополнительный офис «Мытищинский» - город Мытищи проспект Олимпийский, д.42;
- 2.Дополнительный офис «Профсоюзный» - город Москва, ул. Профсоюзная, д.93 А;
- 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 «Тургеневский» - город Москва, Сretenский бульвар, д. 6/1, стр.2.
- 6.редитно-кассовый офис «Череповецкий» -Вологодская область, г.Череповец, ул. Дзержинского,д.20.

**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 и других регионов России для которых разработана продуктовая линейка вкладов, учитывающая самые разные потребности

Одним из приоритетных направлений банка «Кредит Экспресс» 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 112 млн. в рублевом эквиваленте.

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

Деятельность ООО КБ «Кредит Экспресс» за 6 месяцев 2017г. 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 перспективах развития ООО КБ «Кредит Экспресс».**

Основная цель Банка на 2017 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.

- 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 2017 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.

Выполнение основных направлений деятельности ООО КБ «Кредит Экспресс» на 2017 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 6 месяцев 2017г. валюта баланса составила 2767417 тыс. рублей. По состоянию на 01.07.2017г. чистая судная задолженность составила 2080796 тысяч рублей, из них кредиты юридических лиц -- 1460074 тысяч рублей, физических лиц – 550776 тысяч рублей, МБК – 50000 тысяч рублей.

По состоянию на 01.07.2017 г. банком сдана в аренду недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, получен доход 1864 тыс.руб., а также получен доход от продажи недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности в сумме 195 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности создавались в соответствии с Положениями № 254-П от 26.03.2004г. и № 283-П от 20.03.2006 г. (с изменениями и дополнениями) Банка России. По состоянию на 01.07.2017 года создан резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 248 532 тыс. руб..

Объем привлеченных средств (средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) на 01.07.2017 г. составил 1332438 тыс. руб. в том числе:

- средства физических лиц, в т. индивидуальных предпринимателей - 1332438 тыс. руб.

Отчисления в фонд обязательных резервов на 01.07.2017 г составили 76526 тыс. рублей.

В основном получен доход в виде процентов от ссуд, предоставленных клиентам негосударственным коммерческим организациям - 107873 тыс. руб., физическим лицам – 46420 тыс.руб., кредитным организациям (МБК) и от размещения средств в кредитных организациях- 4548 тыс.рублей. Всего процентный доход составил 158841 тыс. рублей. Кроме процентных доходов получены доходы от операций с иностранной валютой 248725тыс. руб., в т.ч. от переоценки - 245189 тыс руб, комиссионные доходы и прочие операционные доходы - 26258 тыс. руб..

Процентные расходы за отчетный период составили 70065 тыс.руб. за счет процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, в том числе по физическим лицам - 51308 тыс.руб. и некоммерческим организациям – 7022 тыс.руб., по выпущенным долговым ценным бумагам – 11735 тыс. руб.

## ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Специальным органом ООО КБ «Кредит Экспресс», к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров. В полномочия Совета директоров в соответствии с Положением о Совете директоров ООО КБ «Кредит Экспресс» и Федеральным законом от 02.07.2013 N 146-ФЗ входит утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации.

Совет директоров рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии ООО КБ «Кредит Экспресс», характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Советом директоров утверждено «Положение о системе оплаты труда сотрудников ООО КБ «Кредит Экспресс» (Протокол б/н от 21.03.2016 г.).

Целями системы оплаты труда ООО КБ «Кредит Экспресс» являются:

- установление и поддержание в Банке конкурентоспособной системы оплаты труда;
- создание необходимых организационных и экономических условий, способствующих высокоэффективной работе и укреплению трудовой дисциплины;
- повышение результативности труда и обеспечение усиления мотивации Работников в решении стратегических и операционных задач Банка;
- оптимизация планирования и управление расходами на персонал;
- обеспечение соответствия размера вознаграждения Работников Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- стимулирование высокопроизводительного труда, а также повышения материальной заинтересованности в достижении высоких результатов деятельности Банка и его структурных подразделений, которые оцениваются на основе ключевых показателей эффективности (финансовых и нефинансовых показателей, отражающих задачи на среднесрочную и долгосрочную перспективу и соответствующих стратегии и бизнес-планам Банка).

Общий размер нефиксированной части оплаты труда банка определяется с учетом количественных и качественных показателей, учитывающих значимые для кредитной организации риски и уровень доходности по направлениям деятельности.

Основой переменного вознаграждения персонала ООО КБ «Кредит Экспресс» является система ключевых показателей эффективности, отражающих индивидуальную результативность, успешность подразделения и кредитной организации с учетом принимаемых рисков и ответственности сотрудников различных уровней.

Начисление и выплата нефиксированной части оплаты труда сотрудникам банка, принимающим риски, осуществляется в соответствии с порядком расчетов, приведенным в Положении о системе оплаты труда, с учетом общего размера Фонда оплаты труда, утвержденным Советом директоров Банка.

Общий размер фонда оплаты труда и максимальный размер нефиксированной части оплаты труда для каждого сотрудника утверждается Советом директоров Банка

Независимых оценок системы оплаты труда за первое полугодие 2017 г. года не проводилось.

По состоянию на 01.07.2017 г. численность работников ООО КБ «Кредит Экспресс», осуществляющих функции принятия рисков, составила:

Категория	Фактическая численность на 01.07.2017 г.
1. Единоличный исполнительный орган	1
2. Заместители единоличного исполнительного органа	1
3. Члены коллегиального исполнительного органа (за исключением работников, указанных п.п. 1,2)	1
4. Иные работники, относящиеся к категории «принимающих риски»	68
<b>ИТОГО:</b>	<b>51</b>

### **Выплаты сотрудникам, принимающим риски:**

Начисление и выплата нефиксированной части оплаты труда *сотрудникам банка, принимающим риски*, осуществляется в соответствии с порядком расчетов, приведенным в Положении о системе оплаты труда, с учетом общего размера Фонда оплаты труда, утвержденным Советом директоров Банка.

При расчете нефиксированной части оплаты труда в качестве ключевых показателей эффективности используются количественные и качественные показатели (нормативы, установленные законодательством; нормативы, установленные Банком, в рамках действующего законодательства; плановые показатели, установленные внутренними документами Банка).

Общий размер выплаченного членам Совета директоров вознаграждения за отчетный период составил 4 632 тыс. руб.

**Объем фактических выплат за 1 полугодие 2017 г. в отношении исполнительных органов и иных работников, «принимающих риски» составил:**

№	Наименование выплаты	Всего в отношении членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски		в т.ч. кол-во сотрудников, принимающих риски, получивших выплату			
				Единоличный исполнительный орган, заместитель единоличного исполнительного органа, члены коллегиального исполнительного органа		Иные сотрудники, принимающие риски	
		кол-во сотрудников	Сумма, тыс. рублей	кол-во сотрудников	Сумма, тыс. рублей	кол-во сотрудников	Сумма, тыс. рублей
1	Фиксированная часть вознаграждения		47079		5094		41985
1.1.	в т.ч. оплата по окладу		44 111		5094		41697
1.2.	иное		288				288
2	Нефиксированная часть вознаграждения		1421		0		1421
3	выплаты при увольнении		8		0		8
4	отсроченное вознаграждение		0		0		0
5	выплаты, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка						
6	Невыплаченное отсроченное вознаграждение						
7	Общий размер выплат за отчетный период		48508		5094		43414

По состоянию на 01.07.2017г. списочная численность персонала ООО КБ «Кредит Экспресс» составила 83 человека, в т.ч. основной управленческий персонал 10 человек. Общая сумма вознаграждения сотрудникам ООО КБ "Кредит Экспресс" на 01.07.2017г. составила 49 586 тыс. руб., в т. ч.: заработная плата - 43756 тыс. руб. отпускные – 1617 тыс. руб., надбавки к окладу - 1657 тыс. руб., премия месячная - 1189 тыс. руб., материальная помощь -324 тыс. руб., выплата по гражданско - правовым договорам – 1035 тыс. руб. Выплаты при увольнении сотрудникам, принимающим риски за период с 01.01.2017 по 30.06.2017 г. – 8 тысяч рублей.

За 1 полугодие 2017 г. выплаты основному, управленческому персоналу составили 13523 тыс. рублей, в т. ч.

- оплата по окладу составила 11905 тыс. рублей;
- премия месячная – 694 тыс. руб.;
- надбавка северная – 880 тыс. руб.;

- премия разовая – 0 тыс. руб.;
- материальная помощь 44 тыс. руб.;

По результатам первого полугодия 2017 года получена прибыль 3 347 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитал) банка составил на 01.07.2017 года 771116 тыс. руб. В расчете собственных средств банка участвуют привлеченные субординированные займы по состоянию на 01.07.2017 г. в сумме 262 000 тыс. рублей.

Уставный капитал банка составил на 01.07.2017 г. 402 000 тыс. рублей

Директор  
ООО КБ «Кредит Экспресс»



Кабанова А.Р.