

ООО КБ «Кредит Экспресс»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К
БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
за 1 кв.2016 г.**

Настоящая пояснительная записка к отчетности за 1 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.

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. Период размещения депозитов в банке начинается от 1 месяца, максимум – до 12 (у клиента есть также возможность самостоятельно выбрать срок размещения), минимальная сумма вклада составляет 10 тыс. рублей (0,2 тыс. долларов или евро), процентные ставки достигают 12% годовых в рублях РФ и 2.20% в иностранной валютой. Процентный доход перечисляется на счёт до востребования вкладчика. С 25.03.2016г. максимальная ставка по валютным вкладам сроком 367 дней максимальная ставка составляет 4% годовых 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 175 млн. в рублевом эквиваленте.

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 1 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, корпус1:

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.Произведена регистрация филиала «Иркутского» ООО КБ «Кредит Экспресс» 21 марта 2016г. и присвоен порядковый номер 3186/2 город Иркутск, ул. Марата, д.43.

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 первого квартала 2016г. сумма баланса составила 2470452тыс. рублей по отношению к четвертому кварталу 2015г. снизилась на 15092 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2016 г. кредитный портфель банка составил 1732840тысяч рублей, из них кредиты юридических лиц – 1313811 тысяч рублей, физических лиц – 419029 тысяч рублей.

По состоянию на 01.04.2016 г. банком сдана в аренду недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, получен доход 723тыс.руб., а также принято на баланс имущество полученное по договорам об отступном в сумме 248175 тыс. рублей из них 243966 тыс. руб. долгосрочные активы, предназначенные для продажи и 4209тыс.руб. недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности.

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 01.04.2016 года создан резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 141488 тыс. руб..

Объем привлеченных средств (средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) на 01.04.2016 г. составил 1903119 тыс. руб. (на 01.04.2015г. 1 922166 тыс. руб.) в том числе:

- средства юридических лиц с учетом депозитов - 876205 тыс. руб.;
- средства физических лиц – 1026914 тыс. руб.

Отчисления в фонд обязательного резервирования составили на 01.04.2016 г. 8733 тыс. рублей.

В основном получен доход в виде процентов от ссуд, предоставленных клиентам негосударственным коммерческим организациям - 79437 тыс. руб., физическим лицам – 12840тыс.руб., кредитным организациям (МБК) и от размещения средств в кредитных организациях- 751 тыс.рублей. Всего процентный доход составил 83028 тыс. рублей по отношению к первому кварталу 2015года доход увеличился на 6708 тыс. рублей. Кроме процентных доходов получены доходы от операций с иностранной валютой 5421 тыс. рублей, комиссионные доходы и прочие операционные доходы – 7973 тыс. рублей.

Процентные расходы за отчетный период составили 25934 тыс.руб. за счет процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, в том числе по физическим лицам – 21953 тыс.руб. и некоммерческим организациям – 3281 тыс.рублей, а значит и расходы увеличились по отношению данных за соответствующий период прошлого года на 4022 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2016г. *списочная численность персонала* ООО КБ «Кредит Экспресс» составила 71 человек, в т. ч. основной управленческий персонал 10человек.

За первый квартал 2016г. выплаты составили работникам банка всего 18251 тыс. рублей из них основному управленческому персоналу составили 3900 тыс. рублей, в т.ч.

- оплата по окладу составила 3900 тыс. рублей.

По результатам первого квартала 2016года получена прибыль 4268 тыс. руб. по отношению к соответствующему периоду 2015г. снизился на 34943 тыс. рублей.

Размер собственных средств (капитал) банка составил на 01.04.2016 года 689404 тыс. руб. По состоянию на соответствующую дату прошлого года – 680471 тыс. рублей. Размер собственных средств (капитал) банка увеличился на 8933 тыс.руб. В расчете собственных средств банка участвуют привлеченные субординированные займы по состоянию на 01.04.2016 г. в сумме 212 000 тыс. рублей.

Уставный капитал банка составил на 01.04.2016 г. 402 000 тыс. рублей

Отчисления в резервный фонд банка составили 8 733 тыс. рублей.

Директор
ООО КБ «Кредит Экспресс»

Гл.бухгалтер



Колмыков М.И.

Колесникова Л.И.