

ООО КБ «Кредэксбанк»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГODOVOMY БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ 2012 г.

Настоящая пояснительная записка к годовому отчету ООО КБ «Кредэксбанк» за 2012 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»
Данные годового отчета за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, обязательства и требований Банка по состоянию на 01.01.2013 года.

Существенная информация о кредитной организации.

Информация о подразделениях ООО КБ «Кредэксбанк»

По состоянию на 01.01.2013 г. Банк имеет сеть структурных подразделений:

Филиал «Московский» ООО КБ Кредэксбанк» - город Москва.

Дополнительные офисы – всего 7;

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

Дополнительный офис «Добрынинский» - город Москва, ул. Люсиновская, д.36/50:

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

Дополнительный офис «Южный» - город Москва, Варшавское шоссе, д.94:

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

Дополнительный офис «Выставочный» - город Москва, 1-ый Красногвардейский проезд, д.7 корпус 1;

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

Операционные кассы вне кассового узла - всего 6:

«Азовская» - г. Москва, ул. Азовская, д.24, корпус 2:

«Вернадская» - г. Москва, проспект Вернадского, д.39:

«Менжинская» - г. Москва, ул. Менжинского, д.15 корпус 2:

«Олимпийская» - г. Москва, проспект Мира, д.36, стр.1:

«Отрадная» - г. Москва, Высоководный проезд, д.1, стр.49:

«Декабристская» - г. Москва, ул. Декабристская, д.20, корпус 1.

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.

ООО КБ «Кредэксбанк» не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет банковскую консолидируемую группу.

Информация о направлениях деятельности ООО КБ «Кредэксбанк».

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «КредитЭкспрессБанк» 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». Местонахождение Банка – 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. М. Горького, 92/63. Банк зарегистрирован 26.12.1994 года, регистрационный номер 3186, ОГРН 1026100007119, корреспондентский счет № 30101810600000000961 в ГРКЦ Банка России по Ростовской области.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению на территории Российской Федерации.

ООО КБ «Кредэксбанк» – универсальный региональный коммерческий банк, предоставляющий полный перечень банковских услуг частным и корпоративным клиентам. Банк «Кредэксбанк», как и большинство банков Российской Федерации, имеет лицензию Банка России №3186 от 23.09.2011 г. на осуществление банковских операций со средствами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами (резиденты, нерезиденты), и индивидуальные предприниматели, на привлечение денежных средств, клиентов в рублях и иностранной валюте. 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 3 месяцев, 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 (6% в инвалюте). Процентный доход перечисляется на счёт до востребования вкладчика. Основные виды депозитов имеют опцию пополнения, некоторые допускают частичное уменьшение суммы.

Важным направлением деятельности банка «Кредэксбанк» в Ростове-на-Дону и Москве является предоставление финансирования (в виде кредита или кредитной линии) для клиентов, физических и юридических лиц. Целью получения кредитных средств могут быть потребительские потребности или пополнение оборотных средств. Срок кредитования составляет до 12 месяцев, но возможно его увеличение до 2-х лет при предоставлении в залог недвижимости. Максимальная сумма – до 41 млн. рублей РФ. Обеспечением, страхование которого обязательно, могут выступать транспортные средства, жилая (свободная в данный момент от жильцов) или нежилая недвижимость, земельные участки, действующий бизнес, векселя банка «Кредэксбанк», а также имущество третьих лиц. График погашения основной суммы кредита определяется совместно с заёмщиком и зависит от особенностей его бизнеса или финансового положения, погашение процентов оговаривается в договоре - ежемесячно. Процентная ставка определяется индивидуально в зависимости от кредитной истории и кредитоспособности заёмщика, качества залога, срока кредитования, и других факторов. За открытие кредитного счёта взимается единовременная комиссия в размере около 0,1% до 2% от суммы кредита но не более 5 тыс.руб.

Банком соблюдаются требования ЦБ РФ, необходимые для обеспечения коэффициента достаточности капитала размер уставного - 300 млн. рублей, соотношение капитала и активов поддерживаются на уровне выше обязательного минимума. Банку «Кредэксбанк» присвоен международный рейтинг «Стабильный».

Величина уставного капитала на 01.01.2013 г. составила 300 млн. рублей, что оказывает существенное влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, увеличение оборотов, рост доходов и прибыли.

В течение 2012года произошло увеличение уставного капитала на 60млн. руб. и составил 300млн. руб., участниками Банка являются 16 физических лиц.

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

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

Адрес электронной почты:

krdt@credexbank.ru

Адрес страницы в сети Интернет:

<http://credekbank.ru>.

ООО КБ «Кредэксбанк» осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте не проводился)

Тенденции развития российской банковской системы в 2012 году носят противоречивый характер. Несмотря на высокие значения таких показателей, как объёмы прибыли банков и выданных ипотечных кредитов, а также постепенную адаптацию банков к работе в условиях нехватки ликвидности, ряд индикаторов свидетельствует о возросших рисках. Снижающийся уровень достаточности капитала, очень высокие темпы прироста задолженности по необеспеченным кредитам физических лиц и стагнирующий спрос на ссуды со стороны предприятий усиливают неопределённость прогнозов дальнейшего развития банковского сектора России.

За девять месяцев 2012 года собственный капитал банков вырос на 0,41 трлн. руб., достигнув величины в 5,65 трлн. руб. Темпы его прироста составили 7,7%, что на 2,5 п.п. меньше, чем рост активов, что определяет нисходящий тренд нормативов достаточности по банковской системе.

На 1 октября 2012г. норматив Н1, характеризующий уровень достаточности, снизился до значения в 13,1%. Основной причиной снижения послужило введение с 1 июля новых требований ЦБ РФ к собственному капиталу кредитных организаций, повышающих коэффициенты риска по ссудам.

Ситуация с банковской ликвидностью пришла к относительно стабильному состоянию. По нормативу мгновенной ликвидности (Н2) в третьем квартале наблюдалась позитивная динамика. На 1 октября 2012г. значение норматива Н2 равнялось 20,2% при минимально допустимом значении 15%.

Динамика нормативов текущей ликвидности (НЗ) также была положительной. На 1 октября 2012г. у 74 банков были зафиксированы значения норматива НЗ меньше 60%, тогда как на 1 июля таких было 89, а на 1 августа - 97 банков.

За 3 квартала 2012г. активы банков выросли на 10,2% или на 4,3 трлн. руб., их объём на 1 октября 2012г. составил 45,9 трлн. руб. или 77% годового ВВП. Ожидается, что по итогам года рост активов превысит 15%. Характерной особенностью остается доминирование в структуре активов государственных банков (более 50%).

В структуре активов на 1 октября 2012г. доля ссудной задолженности составила 70,4%, показав рост с начала года на 1,4 п.п. Доля ценных бумаг составила 14,7%, то есть на 0,2 п.п. ниже, чем на начало текущего года. Доля высоколиквидных активов (денежные средства, средства в Центробанке РФ и др.) достигла 8,3%), что на 0,6 п.п. хуже, чем на 1 января 2012г. Сократилась доля средств банков в ЦБ РФ. На 1 октября 2012г. она составила 2,8%, что на 1,4 п.п. меньше результата на 1 января 2012г. Напротив, доля денежных средств и корреспондентских счетов в банках выросла с 1 января 2012г. до 1 октября 2012г. на 0,3 и на 0,5 п.п. соответственно.

Объём ссудного портфеля банков на 1 октября 2012г. составил 32,2 трлн. руб., продемонстрировав прирост на 12,3% за девять месяцев, что хуже динамики за аналогичный прошлого года (20,1%>). Основная причина снижения темпов прироста - стагнация спроса на кредитные ресурсы со стороны юридических лиц. Ссудный портфель нефинансовых организаций за девять месяцев 2012г. вырос всего на 10,1%, тогда как в аналогичном периоде 2011 г. - на 18,6%. При этом в качестве основного «катализатора» роста банковского кредитования выступает население, увеличившее свою задолженность перед кредитными организациями за первые три квартала на 29,3% или на 1,6 трлн. руб., в том числе в третьем квартале 2012г. - на 0,6 трлн. руб. или на 9%. По итогам 2012г. прогнозируется рост кредитного портфеля банков на 17-19%. При этом, вполне вероятно, что впервые абсолютный прирост кредитов физическим лицам будет больше, чем прирост ссуд нефинансовым организациям. В 2013 году вследствие замедления развития кредитования населения, в том числе из-за введения новых регулирующих норм Центробанком РФ, объём ссудного портфеля банковского сектора вырастет на 14-18%).

Объём просроченной задолженности в российской банковской системе на 1 октября 2012г. составил 1 290,5 млрд. руб. Ситуация с просроченной задолженностью в банковской системе достаточно стабильна. Однако при замедлении темпов роста кредитов доля просроченной задолженности, скорее всего, начнет расти.

В первые девять месяцев 2012 года объём пассивов банковской системы России увеличился на 4,23 трлн. руб. в денежном эквиваленте. В целом пассивы выросли на 10,2%). Основную часть банковских пассивов составляют депозиты населения. Их объём по итогам трех кварталов суммарно увеличился на 10%, и на 1 октября 2012г. достиг 13,1 трлн. руб. или 28% всех пассивов. За этот период средства на счетах нефинансовых предприятий и организаций увеличились на 11%, а обязательства перед нерезидентами - на 13%.

За период с 1 октября 2011г. по 1 октября 2012г. в 3,5 раза увеличился объём средств Банка России, размещенных в коммерческих банках. Согласно «Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов», одобренным 1 ноября 2012г. Советом директоров Банка России, такая активная позиция Центрального Банка в балансе коммерческих банков будет наблюдаться в течение ближайших трех лет. Причем, в зависимости от сценария развития, при разных уровнях цен на нефть, сальдо текущего платежного баланса и динамики международных резервов, величина превышения средств ЦБ в коммерческих банках над средствами банков, размещенных в ЦБ, будет изменяться от 2,2 трлн. руб. до 4,7 трлн. руб., но будет оставаться положительной.

По итогам января-сентября 2012 года прибыль российской банковской системы оказалась на 20,2% выше, чем за аналогичный период прошлого года, и достигла 750 млрд. руб. В 2012 году по оценкам экспертов суммарная прибыль всех российских банков составит 1-1,1 трлн. руб.

Рентабельность активов за девять месяцев 2012 года составила 2,3%). Рентабельность капитала увеличилась по сравнению с предыдущим годом и достигла по итогам девяти месяцев 2012 года величины в 18,3%.

В целом на развитие российского банковского сектора сохраняется стабильный прогноз, отмечая благоприятные операционные условия, удовлетворительные показатели системы в целом, стабильное качество активов и ограниченные риски рефинансирования.

Информация о перспективах развития ООО КБ «Кредэксбанк».

Основная цель Банка на 2013 год - продолжение работы по обеспечению надежности, платежеспособности, рентабельности, высокого уровня качества систем управления и внутреннего контроля, позволяющего оптимально сочетать интересы клиентов, участников, коллектива Банк, 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 2013 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.

Выполнение основных направлений деятельности ООО КБ «Кредэксбанк» на 2013 год позволит банку решить следующие задачи:

1. Увеличить ресурсную базу банка на 1.01.2013 г. в 1,15 раза по сравнению началом 2012 года;,,,,;

2. Довести объем портфеля активных операций на 1.01.2013 г. в 1,15 раза больше чем на 1.01.2012 г.;

3. Увеличить объем оказываемых банковских услуг, в целях получения непроцентных доходов за оказанные услуги в 1,5 раза больше, чем в 2012 году;

4. Обеспечить необходимый уровень рентабельности Банка и получить балансовую прибыль Банка в 1,3 раза больше, чем за 2012 год;

5. Поддерживать размер собственных средств (капитала) Банка в течение 2013 года в размере не менее 350 млн. руб.;

6. Главная цель Банка – это увеличение капитала путем наращивания уставного капитала в 2 раза и суммы нераспределенной прибыли,

Перечень операций ООО КБ «Кредэксбанк», оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- создание и восстановление резервов на возможные потери;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой, в том числе валютно-обменные операции;
- привлечение вкладов населения;
- привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц.

применяет следующие принципы бухгалтерского учета:

1. Постоянство правил бухгалтерского учета;
 2. Осторожность;
 3. Отражение доходов и расходов по кассовому методу;
 4. Своевременность отражения операций;
 5. Раздельное отражение активов и пассивов;
 6. Приемственность входящего баланса;
 7. Приоритет содержания над формой;
 8. Открытость;
 9. Активы и пассивы учитывает по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения;
 10. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражались, кроме случаев, предусмотренных в Положении № 302-П от 26.03.2007 г. (с изменениями и дополнениями) и нормативными актами Банка России;
 11. В плане счетов балансовые счета второго порядка определены, как-только активные и пассивные.
- Амортизация основных средств начислялась линейным методом в соответствии с Постановлением Правительства № 1 от 01.01.2002 года с изменениями и дополнениями. Ускоренный метод амортизации не применялся.

Переоценка основных средств в 2012 году не проводилась

Информация о составе Совета директоров ООО КБ «Кредитэксбанк».

В соответствии с Уставом общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров. В 2012 году было проведено 24 заседаний Совета директоров. Среди вопросов, которые рассматривались на заседаниях: созыв и подготовка годового общего собрания участников. Годовой отчет Банка за 2011 год, по распределению прибыли и утверждение аудитора Банка на 2013 год, утверждение лимитов рисков, утверждение и отчет о выполнении плана работы службы внутреннего контроля, подготовка внеочередных общих собраний участников по вопросу, утверждения изменений вносимых в Устав Банка.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ООО КБ «Кредэксбанк»

Функции единоличного исполнительного органа в ООО КБ «Кредэксбанк» в течение отчетного года выполнял директор банка Колмыков Михаил Леонидович – высшее образование: Ростовский инженерно-строительный институт, с присвоением квалификации «инженер-экономист», 1985 год. Период: с момента образования и по настоящее время (27.12.1994 год – 31.12.2012 год).

Основные результаты деятельности Банка за 2012 год.

Результаты работы за 2012 год характеризуются следующими основными показателями деятельности банка (по данным публикуемой отчетности):

1. Валюта баланса (все активы - пассивы) на 1.01.13 г. составила 1673878 тыс.руб.. (рост за год – 84,36%);
 2. Объем привлеченных средств (средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) на 1.01.13 г. составил 1286749 тыс. руб. или 83,25% к 1.01.12 г., в том числе:
 - средства юридических лиц с учетом депозитов - 626911 тыс. руб. или 12,83% к 1.01.12 г.;
 - средства физических лиц – 659838 тыс. руб. или 70,42%;
- Прирост ресурсной базы в 2012 году обеспечивался за счет средств вкладов населения и корпоративных клиентов и привлечение субординированного займа в сумме 50000 тыс.руб..
3. Чистая ссудная задолженность составила 1296758 тыс. руб. или 85,88 % к 1.01.12 г.

4. Обязательные резервы банка составили на первое января 2012 года составили в сумме 28503тыс. рублей за отчетный период сумма увеличились на 9071тыс.руб. и составила на 01.01.2013г. – 37574тыс. руб.

5. Размер собственных средств (капитал) банка (форма 808) вырос по сравнению с началом года на 68470 тыс. руб. или в 1,20 раза и составил на 1.01.2013года 410848 тыс. руб. Основным источником увеличения капитала Банка стало увеличение прибыли и привлечение субординированного займа – 50000тыс.руб. сроком на 10 лет.

6. Прибыль после налогообложения за 2012 год составила 27164тыс. руб., что на 9666тыс. руб. по сравнению с 2011 годом.

Деятельность ООО КБ «Кредэксбанк» в 2012 году 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.

Кредитование.

Приоритетным видом активных операций Банка в 2012 году являлось кредитование юридических лиц, предпринимателей и физических лиц.

Приоритеты в области кредитования, как и в предшествующие годы, отдавались клиентуре, с которой у ООО КБ «Кредэксбанк» сложились долгосрочные партнерские отношения. Одновременно велась работа по привлечению новых надежных заемщиков.

Процентные ставки определялись в соответствии с направлениями, предусмотренными кредитной и процентной политикой Банка, учитывающими степень риска, суммы кредитов, срок погашения и качество обеспечения. Помимо этого, процентные ставки по выданным кредитам зависели от складывающейся ситуации на денежном рынке региона, ставки рефинансирования Банка России и ставок по привлеченным средствам.

С целью снижения отраслевых рисков структура корпоративного кредитного портфеля ООО КБ «Кредэксбанк» диверсифицирована по следующим отраслям экономики: оптовая и розничная торговля, обрабатывающие производства, строительство, транспорт и связь и прочие отрасли.

Выдано кредитов на общую сумму 1317091 тыс. руб., из них 683573тыс. руб. юридическим лицам, 228206 тыс. руб. физическим лицам, а также были выданы кредиты в иностранной валюте на общую сумму 264531 тыс. руб. в том числе юридическим лицам 174739тыс. руб. и физическим лицам 89792тыс. руб. Открыт лимит овердрафта пяти юридическим лицам на 24700тыс.руб. остаток на 01.01.2013г. – 6488тыс.руб. В 2012году предоставлялись кредиты в иностранной валюте 264531 тыс.руб. юридическим и физическим лицам.

№	Категори и качества ссуды	на 01.01.2013				на 01.01.2012			
		Показате ли в тыс. руб.	Доля в общем объеме активов , в %	Величина сформированн ого резерва в тыс. руб.	Доля в общем объеме сформированн ых под активы резервов, в %	Показатели в тыс. руб.	Доля в общем объеме активов , в %	Величина сформиро ванного резерва в тыс. руб.	Доля в общем объеме сформированн ых по активы резервов, в %
1	Классификация активов (в т.ч. ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов) по категориям качества								
	всего, в т.ч.	1 317 091	100	20 278	100	1 128 457	100	23 376	100
	1 категория качества	277 587	21,08	0	0	332 048	29,42	0	0
	2 категория качества	909 151	69,03	15 482	76,35	711 492	63,05	12 862	55,02
	3 категория качества	126 873	9,63	3 021	14,90	77 304	6,85	6 270	26,82
	4 категория качества	3 480	0,26	1 775	8,75	7 613	0,68	4 244	18,16

	5 категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Классификация судной и приравненной к ней задолженности по категориям качества								
	всего, в т.ч.	1 317 036	100	20 278	100	1 127 575	100	23 312	100
	1 категория качества	277 532	21,07	0	0	331 291	29,38	0	0
	2 категория качества	909 151	69,03	15 482	76,35	711 492	63,10	12 862	55,17
	3 категория качества	126 873	9,64	3 021	14,90	77 304	6,86	6 270	26,90
	4 категория качества	3 480	0,26	1 775	8,75	7 488	0,66	4 180	17,93
	5 категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Классификация требований по получению процентных доходов по категориям качества								
	всего, в т.ч.	55	100	0	100	882	100	64	100
	1 категория качества	55	100	0	100	757	85,83	0	0
	2 категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0
	3 категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0
	4 категория качества	0	0	0	0	125	14,17	64	100
	5 категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0

ООО КБ «Кредэксбанк» имеет на балансе в бухгалтерском учете приобретенные инвестиционные паи на общую сумму 90000тыс.руб.;

ЗПИФ недвижимости «СТД-Земельный» в количестве сорок штук на 40000 (сорок миллионов) рублей,

ЗПИФ ОР (венчурный) инвестиционный (СТД-Венчурный) в количестве пятьдесят тысяч штук – 50000 (пятьдесят миллионов) рублей. По данному ЗПИФу создан резерв 20% -10000тыс.руб.

Резервы на возможные потери по ссудам и приравненным к ним 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. Резерв создан по состоянию на 01.01.2013 года в сумме 20278тыс.руб. по отношению к 2011году снизился на 3098тыс.руб.

Большая доля кредитования Банком юридических лиц 2033447тыс. руб. от общего объема кредитования в 2012 году приходится на??? строительство зданий и сооружений.

Общая сумма выданных в 2012 году кредитов предприятиям г. Ростова-на-Дону - 42299тыс.руб. и Краснодарский край - 195тыс. руб., Тверская область - 51804 тыс.руб., г.Москва - 621312тыс.руб., Московская область – 402468тыс.руб. г.Санкт-Петербург – 6300тыс.руб., Новосибирская область - 40229тыс.руб., Рязанская область – 670тыс.руб.

Физическим лицам в течение отчетного года было выдано кредитов на сумму 270733тыс. руб.,

Индивидуальным предпринимателям в отчетном году было выдано 40450тыс. руб.

Стабильность доходов от кредитования была обеспечена проведением последовательной процентной политики, применением дифференцированных размеров процентных ставок, обеспечивающих необходимую доходность операций по выдаче кредитов.

Расчетно-кассовое обслуживание.

ООО КБ «Кредэксбанк» обслуживается 2222 клиентов. Открыто счетов в 2012 году 1540 клиентам, в том числе юридическим лицам 236 из них 37 в иностранной валюте, физическим лицам 1304 из них 166 в иностранной валюте, закрыто 1047 счета из них юридических лиц 108, физических 939. Расчетно-кассовое обслуживание (РКО) клиентов Банка в 2012 году осуществляли головной офис, филиал «Московский», 7 дополнительных офисов Банка в г.Москве и 6 операционных касс вне кассового узла на качественном уровне. Доходность РКО продолжала обеспечиваться как за счет наращивания объемов и видов оказываемых услуг, так и за счет проведения конкурентной тарифной политики. Доходы по РКО за 2012 год составили 11314тыс. руб.

Операции с иностранной валютой.

Годовой оборот по валютно-обменным операциям составил 9028тыс. долларов США, 2989тыс. евро или в рублевом эквиваленте 394456 тыс.руб.

Платежный оборот по корреспондентским счетам за отчетный период составил 37947тыс. долларов США, 16680 тыс.евро или 1823572 тыс.руб.

В ООО КБ «Кредэксбанк» осуществляет операции по депозитным счетам в иностранной валюте с физическими лицами (резидентами и нерезидентами), что составило на начало отчетного года 186254тыс.руб., а на конец отчетного года – 259780тыс. руб.

Привлечение средств юридических и физических лиц.

В 2012 году значительное внимание Банком уделялось наращиванию ресурсной базы за счет привлечения средств юридических и физических лиц.

В результате работы по привлечению на обслуживание новых клиентов средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц на 1.01.2013 год составили 626911тыс.руб. по отношению к концу 2011 года составила сумма 606644тыс. руб. или 1.03%.

На конец отчетного года остатки средств по депозитным счетам юридических лиц составили 215064тыс. руб. против 113978тыс. руб. на 1.01.2012г., т.е. увеличилась сумма на 101086тыс.руб. или 1,8%

Остатки средств на вексельных счетах на 1.01.12 г. отсутствовали, на 1.01.2013 года остаток составлял 31600тыс. руб.

Объем вкладов физических лиц (с учетом карточных счетов) по сравнению с началом года вырос на 195208тыс. руб. и составила 659838тыс. руб. По «карточным счетам» остатки средств на 1.01.2013 г. составили 6938 тыс. руб. увеличились на 8,6% по сравнению с началом года.

Финансовые результаты (с учетом СПОД).

Доходы банка за 2012 год составили – 742570 тыс.руб., что выше на 266115 тыс.руб. или 155,85% по сравнению с 2011 годом. Доходы полученные в виде процентов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в сумме 147666тыс.руб. по отношению к 2011г. выше на 54323 тыс.руб., из них процентный доход по предоставленным кредитам – 147528тыс.руб., больше к 2011году на 54549 тыс.руб. или на 15,86%, проценты по учтенным векселям кредитных организаций 101 тыс.руб. и доходы получены по денежным средствам на корреспондентских счетах 37 тыс.руб. доходы полученные от переоценки счетов иностранной валюте – 337410 тыс. руб., доходы от купли – продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах – 12134тыс.руб., восстановление сумм резервов на возможные потери – 220389 тыс. руб., вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание и открытие банковских счетов - 11325 тыс. руб., по выданным банковским гарантиям и поручительствам - 5357 тыс. руб. от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей – 1767 тыс.руб. получено комиссионное вознаграждение по другим операциям - 5796тыс.руб., другие доходы - 124 тыс.руб.

Всего расходов произведено банком в 2012 году - 715406тыс.руб., расходы увеличились на 256449 тыс. руб. по отношению к 2011году. Расходы произведены на уплату процентов за привлеченные кредиты (межбанковские кредиты) – 47411 тыс. руб., из них проценты по депозитам негосударственным финансовым организациям - 330тыс. руб., негосударственным коммерческим организациям – 4063 тыс. руб., негосударственным некоммерческим организациям 2001 тыс. руб., физическим лицам по депозитным счетам - 37197 тыс. руб. (резидентам), - 1013 тыс. руб. (нерезидентам). Расходы по выпущенным ценным бумагам - 2803 тыс. руб. Расходы по купле-продаже иностранной валюты - 3279 тыс. руб., отрицательная переоценка - 338415 тыс. руб., за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов – 3854тыс.руб., отчисления в резервы на возможные потери – 211462 тыс. руб., арендная плата – 10695тыс. руб., охрана – 2883 тыс. руб., налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством

РФ - 2854 тыс. руб., услуги связи - 3608 тыс. руб., страхование вкладов - 2616 тыс. руб., по выбытию (реализации) имущества - 9871 тыс. руб., начисленная амортизация - 823 тыс. руб., аудит - 142 тыс. руб., реклама - 174 тыс. руб., служебные командировки - 418 тыс. руб., расходы на ремонт и содержание основных средств - 223 тыс. руб., плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности - 1859 тыс. руб., списание материальных запасов - 1388 тыс. руб., налог на прибыль - 8260 тыс. руб., представительские расходы - 167 тыс. руб., расходы на благотворительность - 6 тыс. руб. другие расходы - 484 тыс. руб.

ООО КБ «Кредэксбанк» отражал в бухгалтерском учете операции по «СПОД» события после отчетной даты.

По «СПОД» отражены;

Доходы в сумме - 6 тыс. руб. комиссионное вознаграждение по корсчетам открытых в буюнках корреспондентах

Расходы - за расчетные услуги Банка России - 53 тыс. руб., за услуги инкассации - 11 тыс. руб., услуги платежной системы «Мастер Карт» за декабрь 2012г. - 30 тыс. руб., на хозяйственные расходы - 2 тыс. руб., телефонные расходы, расходы по аренде линий связи, интернет - 218 тыс. руб., расходы по обязательному страхованию вкладов в сумме 633 тыс. руб., аренда - 38 тыс. руб., уплаченный налог на добавленную стоимость - 34 тыс. руб., налог на имущество излишне начислен за 4 квартал 2012г. - 3 тыс. руб. По «СПОД» отражены суммы доходов - 742569 тыс. руб. и расходов - 715427 тыс. руб., в т.ч. налог на прибыль - 8260 тыс. руб. за 2012 год.

Прибыль 2012 года составила 27164 тыс. руб.

Описание банковских рисков.

ООО КБ «Кредэксбанк», исходя из структуры активов и пассивов, определил следующие 9 характерных видов банковских рисков: риск потери ликвидности, кредитный, валютный, фондовый, процентный, операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации и стратегический риск. Система регламентирована внутренними нормативными документами по всем основным видам банковских рисков. По каждому виду риска внеочередным общим собранием участников Банка были утверждены на 2012 год показатели, определяющие степень риска и лимиты приемлемого уровня риска. Выполнение лимитов приемлемого уровня риска контролируется и результаты ежемесячно доводятся до директора и дирекции Банка, а ежеквартально - Совету директоров. Виды рисков и источники их возникновения.

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;

учтенным Банком векселям;

банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;

сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);

приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;

сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);

возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам,

обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

При кредитовании иностранных контрагентов у Банка также могут возникать страновой риск и риск не перевода средств.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банком.

Основными источниками процентного риска могут являться:

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения

служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Бизнес риск, который включает в себя:

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - это риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития банка. Основными факторами возникновения стратегического риска являются: недостаточный учет влияния негативного развития событий на результаты деятельности банка; ошибки при определении стратегических направлений деятельности банка; недостаток финансовых, материальных, кадровых и других видов ресурсов и ошибочные управленческие решения при определении мер по выполнению стратегии развития банка.

В целях эффективного управления стратегическим риском Банк четко распределил полномочия и ответственность за состояние стратегического риска между Советом директоров и дирекцией банка. Дирекция банка разрабатывает и представляет на утверждение Совету директоров основные направления деятельности банка на год, Стратегию развития банка на 3 года. Для минимизации стратегического риска банк в необходимых случаях при изменении макроэкономических параметров проводит стресс

Получение подтверждения остатка средств, числящихся на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2013 г., по которым кредитной организацией получены подтверждения, в общем объеме таких средств, составляет 90,96%. Работа по получению остатков будет продолжаться до полного получения недостающих подтверждений.

Подтверждения остатков не получены в основном по клиентам, которые не осуществляют хозяйственную деятельность.

На 01.12.2012 года банком произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, инвентаря, хозяйственных и других материалов. По результатам инвентаризации расхождений не выявлено. Была произведена инвентаризация кассы. Излишек и недостач не обнаружено. Расхождений между остатками по корреспондентскому счету, открытому в ГРКЦ и корреспондентскому счету на балансе банка, не выявлено. Расхождения на корреспондентских счетах, открытых в других банках и на балансе банка, также отсутствуют.

Директор

М. Л. Колмыков

Главный бухгалтер

Л. И. Колесникова