

**Пояснительная информация  
к промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчётности  
Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)  
за 1 квартал 2015 года**

**1. Общая информация**

**Полное фирменное наименование кредитной организации**

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)

**Сокращенное наименование**

«Банк Кремлевский» ООО

**Место нахождения (почтовый адрес) Банка**

121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д.6, стр.1.

Банк создан по решению Собрания учредителей Банка (протокол № 1 Собрания учредителей от 07 февраля 1994 г. и протокол № 11 от 17 октября 1995 г.).

Центральным банком Российской Федерации Банк зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций 21.06.1994 за N2905.

Основной государственный регистрационный номер 1027739881223 от 25.12.2002, Межрайонная ИМНС России № 50 по г. Москве

Идентификационный номер налогоплательщика 7706006720

Банковский идентификационный код (БИК) 044579196

Номер контактного телефона (499) 241-88-14

Адрес электронной почты info@kremlinbank.ru

Лицензия Банка России от 02.03.2000 № 2905.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 14.01.2005г. и включен в Реестр под номером 438.

Банк не имеет банковской (консолидированной) группы, которую бы возглавлял и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк не имеет в своем составе филиалов в Российской Федерации, а также представительств за рубежом.

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств; является членом Ассоциаций российских и региональных банков.

Банк имеет лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

-на осуществление брокерской деятельности № 077-07864-100000 от 13.07.2004 без ограничения срока действия;

-на осуществление дилерской деятельности № 077-07870-010000 от 13.07.2004 без ограничения срока действия;

-на осуществление депозитарной деятельности № 077-07902-000100 от 20.07.2004 без ограничения срока действия.

Банк имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) под N6446 от 11.10.2012 без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами, под номером 202 по 01.05.2016.

Промежуточная отчётность (далее – отчетность) составлена за 1 квартал 2015 года в валюте РФ.

В отчётности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях, по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчётную дату.

Настоящая отчётность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

Отчётность Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) доступна в сети Интернет по адресу: <http://www.kremlinbank.net>.



Бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка за отчётный период сформирована исходя из действующего законодательства, правил ведения бухгалтерского учёта и внутренних документов Банка.

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

По состоянию на 01.04.2015г. состав участников и размеры их долей не изменились.

В отчётном периоде Органами управления Банка являлись:

Высший орган управления - Общее собрание участников;

Орган общего руководства деятельностью - Совет Банка (наблюдательный совет);

Коллегиальный исполнительный орган - Правление

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления.

Совет Банка на 01 апреля 2015г. состоит из трех человек, возглавляет его доктор экономических наук Саакова Лилия Валериановна. Совет Банка руководствуется в своей работе Уставом, Положением о Совете Банка.

Председатель Совета – Саакова Лилия Валериановна

Члены совета – Каплина Ирина Елеодоровна

- Чилингарова Ксения Артуровна

В течение 1 квартала 2015 года в составе Совета Банка изменений не было.

Возглавляет «Банк Кремлевский» ООО в качестве единоличного исполнительного органа Председатель Правления - Спирин Илья Васильевич, который действует на основании Устава, Положения об исполнительных органах и без доверенности представляет интересы Банка.

В течение 1 квартала 2015 года в составе Правления Банка изменений не было.

Состав Правления Банка на 1 апреля 2015 г. :

- Председатель Правления - Спирин Илья Васильевич

- Заместитель Председателя Правления - Марьин Николай Николаевич;

- Заместитель Председателя Правления - Васильева Алла Владимировна;

- Заместитель Председателя Правления - Саакова Юлия Валерьевна;

- Главный бухгалтер - Каспарова Анна Федоровна;

- Заместитель Главного бухгалтера - Голева Наталия Алексеевна;

- Заместитель Главного бухгалтера - Никифорова Елена Вячеславовна.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного года будет составляться на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности. Под существенностью понимается изменение сумм, отраженных по статьям формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на отчетную дату и дату составления последней годовой отчетности более, чем на 10%, либо изменение удельного веса каждой статьи Структуры доходов/расходов Банка в общей сумме доходов/расходов Банка в отчетном периоде по сравнению с предыдущим годом более, чем на 10%.

## 2. Информация о существенных событиях и операциях

### 2.1. Существенное изменение статей Бухгалтерского баланса (публикуемой формы).

Номер	Наименование статьи	Данные на 01.04.2015г.	Данные на 01.01.2015г.	Изменение в % с начала года
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	400 645	290 087	38.11%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 465 856	554 771	164.23%
2.1	Обязательные резервы	44 811	28 489	57.29%
3	Средства в кредитных организациях	1 962 280	2 477 414	-20.79%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	0	0	



	или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность	2 258 363	2 505 678	-9.87%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4 644	0	100.00%
9	Отложенный налоговый актив	0	0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 105	22 133	-9.16%
11	Прочие активы	13 758	9 798	40.42%
12	Всего активов	6 125 651	5 859 881	4.54%
	II. ПАССИВЫ		0	
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		
14	Средства кредитных организаций	0		
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 086 591	4 926 532	3.25%
15.1	Вклады физических лиц	1 256 349	1 056 068	18.96%
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
17	Выпущенные долговые обязательства	83 630	12 501	568.99%
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	3 743	-100.00%
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	
20	Прочие обязательства	7 345	3 300	122.58%
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 924	16 611	13.92%
22	Всего обязательств	5 196 490	4 962 687	4.71%
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	424 350	424 350	0.00%
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	
25	Эмиссионный доход	121 650	121 650	0.00%
26	Резервный фонд	42 361	42 361	0.00%
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	308 833	251 541	22.78%
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	31 967	57 292	-44.20%
31	Всего источников собственных средств	929 161	897 194	3.56%
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 927 073	1 297 716	125.56%
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 315 878	2 241 100	3.34%
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	

За 1 квартал 2015 года произошли существенные изменения по следующим статьям:

2.1.1. Для удовлетворения повышенного спроса клиентов на наличную и безналичную иностранную валюту, связанного с высокой волатильностью курса рубля в течение 1 квартала 2015г., увеличились остатки денежных средств в кассе Банка, а также на корреспондентском счете в Банке России. Кроме того в 1-м квартале 2015 года было проведено перераспределение денежных средств с



корреспондентских счетов в кредитных организациях на корреспондентский счет в Банке России. В силу вышеизложенного увеличились статьи «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации», а статья «Средства в кредитных организациях» уменьшилась.

**2.1.2.** Выпуск собственных векселей и отражение в балансе сумм дисконта по выпущенным дисконтным векселям, относящихся к одному году, добавляемому к сроку векселя «по предъявлении, но не ранее», привело к увеличению статей «Выпущенные долговые обязательства», «Прочие активы» и «Обязательные резервы».

**2.1.3.** Изменилась структура привлеченных средств. Увеличилась доля «Вкладов физических лиц». Рост инфляции подталкивает население к потребности сохранить свои сбережения и разместить их на депозитах в банках - участниках системы страхования вкладов.

**2.1.4.** «Нераспределенная прибыль прошлых лет» увеличилась за счет полученной прибыли за 2014 год.

**2.1.5.** На увеличение статьи «Прочие обязательства» повлияло отражение на БС 47426 «Обязательства по уплате процентов» процентов по привлеченным средствам с длительными сроками привлечения и уплатой процентов в конце срока.

**2.1.6.** Увеличение размера сформированных «Резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера» обусловлено консервативным подходом Банка к оценке кредитного риска.

**2.1.7.** В статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» отражены неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств, а также обязательства по сделкам покупки-продажи валюты, расчеты по которым осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки. Величина данных обязательств колеблется в течение отчетного периода и зависит от спроса клиентов на покупку-продажу валюты в отдельно взятый день, что не является показателем для отчетного периода в целом.

## 2.2. Существенное изменение Структуры доходов и расходов Банка.

Структура доходов и расходов Банка по состоянию на 01.04.2015г. и на 01.01.2015г. представлена в следующей таблице:

Тыс. руб.

	На 01.04.2015 г.		На 01.01.2015 г.		Изменение удельного веса статьи
	Сумма	%%	Сумма	%%	
Доходы					
Процентные доходы	89 033	1.98%	349 495	5.28%	-3.30%
Операции с ценными бумагами	0	0.00%	387	0.01%	-0.01%
Операции с иностранной валютой	4 117 065	91.50%	5 380 680	81.20%	10.30%
Комиссии	79 979	1.78%	201 725	3.04%	-1.27%
Восстановление резервов	211 779	4.71%	677 340	10.22%	-5.52%
Прочие	1 643	0.03%	16 511	0.25%	-0.21%
<b>Итого</b>	<b>4 499 499</b>	<b>100.00%</b>	<b>6 626 138</b>	<b>100.00%</b>	
Расходы					
Процентные расходы	57 319	1.28%	164 811	2.51%	-1.23%
Операции с ценными бумагами	858	0.02%	798	0.01%	0.01%
Операции с иностранной валютой	4 032 610	90.27%	5 296 784	80.63%	9.63%
Содержание Банка	106 497	2.38%	316 977	4.83%	-2.44%
Отчисления в резервы	264 573	5.92%	738 203	11.24%	-5.32%
Комиссии	2 316	0.05%	8 219	0.13%	-0.07%
Прочие	3 359	0.08%	12 694	0.19%	-0.12%
Налог на прибыль	0	0.00%	30 360	0.46%	-0.46%
<b>Итого</b>	<b>4 467 532</b>	<b>100.00%</b>	<b>6 568 846</b>	<b>100.00%</b>	

В связи с высокой волатильностью курса рубля операции купли-продажи иностранной валюты являются привлекательными с точки зрения доходности как для клиентов, так и для самого Банка. Увеличение объемов указанных операций привело к увеличению удельного веса доходов и расходов по операциям с иностранной валютой в общей структуре доходов и расходов Банка.



### 2.3. Изменения достаточности капитала для покрытия рисков, величины резервов для покрытия сомнительных ссуд и иных активов.

2.3.1 На 1 апреля 2015г. изменилась величина **собственных средств (капитала) Банка** по сравнению с величиной на 1 января 2015г. за счет следующих факторов:

2.3.1.1 Включение прибыли текущего года в состав источников дополнительного капитала.

2.3.1.2 Уменьшение дополнительного капитала за счет уменьшения остаточной стоимости субординированного депозита, принимаемого в расчет источников дополнительного капитала.

2.3.1.3 Прибыль прошлых лет, которая ранее учитывалась в составе дополнительного капитала, после подтверждения прибыли аудиторами за 2014 год учитывается в составе основного капитала. Но на общую величину собственных средств Банка это не повлияло.

#### 2.3.2 Изменения кредитного риска.

2.3.2.1 В 1-м квартале 2015 года было проведено перераспределение денежных средств с корреспондентских счетов в кредитных организациях на корреспондентский счет в Банке России. По данной причине увеличилась статья **«Активы с коэффициентом риска 0%»** и уменьшились статьи **«Активы с коэффициентом риска 20%»** и **«Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах»**.

2.3.2.2 **«Требования участников клиринга»**. Изменение кредитных требований участников клиринга происходит ежедневно в зависимости от спроса клиентов и потребностей Банка на покупку-продажу иностранной валюты. Изменения данной статьи не являются существенным показателем для отчетного периода в целом.

#### 2.3.3 Рыночный риск.

В состав Рыночного риска как на 01 января 2015 года, так и на 01 апреля 2015 года входит лишь показатель **Валютного риска**. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции и использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России). Однако, в пределах этого показателя величина валютного риска ежедневно меняется в зависимости от текущей ситуации на рынке.

#### 2.3.4 Резервы на возможные потери.

Увеличение размера сформированных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по условным обязательствам кредитного характера обусловлено консервативным подходом Банка к оценке кредитного риска.

### 2.4. Изменения обязательных нормативов.

2.4.1. **Нормативы достаточности капитала** за 1 квартал 2015г. изменились незначительно по сравнению с показателями на 01.01.2015 года.

2.4.2. **Нормативы мгновенной и текущей ликвидности** за 1 квартал 2015г. выросли за счет следующих причин:

2.4.2.1. Рост размера высоколиквидных активов -денежных средств в кассе Банка, и средств на корреспондентском счете в Банке России.

2.4.2.2. Уменьшение на 01.04.2015г. по сравнению с данными на 01.01.2015 года остатков на счетах со сроком востребования менее 30 дней и до востребования и пропорциональное увеличение остатков на счетах долгосрочных депозитов. При этом удельный вес обязательств Банка перед клиентами в балансе существенно не изменился. Депозитная политика Банка направлена не на привлечение новых вкладчиков, а на поддержание существующей стабильной клиентской базы.

С 01.01.2015г. вступила в действие Инструкция Банка России от 17.06.2014г. № 154-и «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В этой связи в Банке реализованы мероприятия по развитию системы используемых показателей, разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, затрагивающие полномочия и вопросы в области вознаграждения работников, в т. ч. принимающих риски, и работников контролирующих подразделений.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



И.В. Спирин

А.Ф. Каспарова

« 14 » мая 2015г.