

Пояснительная информация
к промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчётности
Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
за 9 месяцев 2014 года

1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)

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 14.04.2005г. 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.

Промежуточная отчётность (далее – отчетность) составлена за 9 месяцев 2014 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.

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.

Участниками Банка являются граждане РФ и юридические лица - резиденты. В первом квартале 2014 года изменился состав участников Банка, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк. Участник банка ООО «МК-Н» продал принадлежащую ему долю в уставном капитале Банка, составляющую 19,9 %: Фурману Александру Борисовичу в размере 9,95 % от уставного капитала банка и Васильевой Алле Владимировне в размере 9,95 % от уставного капитала банка.

На 01 октября 2014 года список участников Банка состоит из:

Участники банка			Лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица ФИО физического лица Иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику)		

		акции (доли) банка (% голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	через акционеров (участников) банка	
1	2	3	4	5
1	Общество с ограниченной ответственностью «ТяжПромФинанс» (ООО «ТяжПромФинанс»), 127273, г. Москва, Березовая аллея, д.12; дата гос. регистрации – 04.02.2003 г.; ОГРН – 1037602201020; Генеральный директор – Пухальская Олеся Константиновна	27,27	Пухальская Олеся Константиновна гражданин России г. Москва	Пухальская О.К. является единственным участником ООО «ТяжПромФинанс»
2	Общество с ограниченной ответственностью «Боровицкое» (ООО «Боровицкое»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 2; дата гос. регистрации – 05.09.2007 г.; ОГРН – 1077759790030; Генеральный директор – Манцев Дмитрий Викторович	19,9	Манцев Дмитрий Викторович гражданин России г. Жуковский	Манцеву Д.В. принадлежит 95% акций частной компании с ограниченной ответственностью ДУГЛЕР ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД, которая является обладателем 100% долей в уставном капитале ООО «Боровицкое».
3	Общество с ограниченной ответственностью «Спасское» (ООО «Спасское»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 1; дата гос. регистрации – 26.09.2007 г.; ОГРН – 1077760620926; Генеральный директор – Семенюк Леонид Сергеевич	19,9	Сейнянц Ирина Алексеевна гражданин России г. Москва	Сейнянц И.А. принадлежит 100% акций компании «Норвиль Холдинг Корп.», которая является единственным участником ООО «Спасское».
4	Саакова Лилия Валериановна (гражданин России) г. Москва	11,41	-	-
5	Чилингарова Ксения Артуровна (гражданин России) г. Москва	1,62	-	-
6	Фурман Александр Борисович (гражданин России) г. Москва	9,95	-	-
7	Васильева Алла Владимировна (гражданин России) Московская обл.	9,95	-	-

Совет Банка на 01 октября 2014г. 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 9 месяцев 2014г. 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 о Председателе Правления и без доверенности представляет интересы Банка.

В 2014 году произошли следующие изменения в составе Правления Банка:

- Введена Саакова Юлия Валерьевна и назначена на должность Заместителя Правления Банка.
- В связи с тем, что в соответствии с Уставом Банка состав Правления Банка состоит из 7 человек, были прекращены полномочия члена Правления Банка Акиншиной Елены Анатольевны.

В итоге состав Правления Банка на 1 октября 2014 г. выглядит следующим образом:

- 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.

В начале 2014 года были заключены Дополнительные соглашения к ранее заключенным Договорам субординированных депозитов с целью приведения их в соответствие требованиям Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П и проведено их согласование с Банком России для расчета величины собственных средств (капитала) Банка («Базель 3»).

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 01.10.2014г.	Данные на начало года	Изменение в % с начала года	Данные на 01.10.2013г.	Изменение в % по сравнению с аналогичны м периодом прошлого года
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	364 475	125 001	191,58	215 070	69,47
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	313 487	418 446	-25,08	478 972	-34,55
2.1	Обязательные резервы	30 188	31 636	-4,58	54 152	-44,25
3	Средства в кредитных организациях	1 476 657	1 834 801	-19,52	1 640 410	-9,98
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	44 020	-100
5	Чистая ссудная задолженность	2 283 295	2 490 237	-8,31	2 577 667	-11,42
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	666	-100
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	7 205	0	100	8 712	-17,30
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 497	14 144	66,13	15 061	56,01
11	Прочие активы	10 806	22 191	-51,3	13 540	-20,19
12	Всего активов	4 479 422	4 904 820		4 994 118	
II. ПАССИВЫ						

13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0		0	
14	Средства кредитных организаций	0	0		0	
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 553 515	3 322 205	6,96	3 830 263	-7,23
15.1	Вклады физических лиц	659 481	571 728		646 806	
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0	
17	Выпущенные долговые обязательства	12 501	708 183	-98,23	287 460	-95,65
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 773	-100	0	
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0		0	
20	Прочие обязательства	7 361	17 524	-57,99	34 733	-78,81
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 123	14 228	13,32	18 183	-11,33
22	Всего обязательств	3 589 500	4 064 913		4 170 639	
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
23	Средства акционеров (участников)	424 350	424 350		424 350	
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0		0	
25	Эмиссионный доход	121 650	121 650		121 650	
26	Резервный фонд	42 361	39 361	7,62	39 361	7,62
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0		0	
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	11	11		11	
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	251 536	197 752	27,2	197 752	27,2
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	50 014	56 783	-11,92	40 355	23,94
31	Всего источников собственных средств	889 922	839 907		823 479	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 080 120	1 308 959	-17,48	13 464 438	-91,98
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 713 530	1 861 410	99,50	2 222 530	67,09
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0		0	

За 9 месяцев 2014 года, а также по сравнению с аналогичным периодом 2013 года произошли существенные изменения по следующим статьям:

2.1.1. Для удовлетворения повышенного спроса клиентов на наличную и безналичную иностранную валюту, связанного с падением курса рубля в течение 2014 г, увеличились остатки денежных средств в кассе Банка, а также на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Это повлияло на изменение статей «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях».

2.1.2. Смена автомобильного парка Банка привела к увеличению статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

2.1.3. Погашение выпущенных собственных векселей, срок погашения которых пришелся на I полугодие 2014г., и единовременное списание на расходы сумм дисконта по дисконтным векселям, отраженных на БС 52503, относящихся к одному году, добавляемому к сроку векселя «по предъявлении, но не ранее», а также выплата процентов по процентным векселям, отраженных на БС 52501, привело к уменьшению статей «Выпущенные долговые обязательства», «Прочие активы» и «Прочие обязательства».

2.1.4. В январе 2014 г. Банк выпустил новые банковские гарантии на 2014 год. Одновременно с этим были созданы резервы на возможные потери по выпущенным гарантиям. Это привело к увеличению статей «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» и «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон». Однако по сравнению с 2013 годом большинство гарантий в портфеле Банка в соответствии с

требованиями, указанными в «Положении о порядке формирования резервов на возможные потери» № 283-П, отнесено к 1 категории качества. Поэтому величина статьи «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» в абсолютном выражении по сравнению с началом года увеличилась незначительно (менее 2 млн. руб.), а по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и вовсе уменьшилась.

2.1.5. «Нераспределенная прибыль прошлых лет» увеличилась за счет полученной прибыли за 2013 год.

2.1.6. 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. В конце сентября 2013 г. Банком было заключено большое количество разнонаправленных сделок покупки-продажи иностранной валюты, отражение которых в балансе Банка привело к значительному увеличению на 01.10.2013 г. статьи «Безотзывные обязательства кредитной организации». В 2014 году величина подобных обязательств вернулась к своему среднестатистическому показателю.

Кроме того, изменились следующие статьи в отчете за 9 месяцев 2014 г. по сравнению с отчетом за 9 месяцев 2013 г.:

2.1.7. Уменьшился показатель «Чистая ссудная задолженность». Однако следует отметить, что с целью минимизации своих рисков, Банк пересмотрел подход к оценке качества ссудной задолженности и увеличил размер сформированных резервов, что и привело, в итоге, к уменьшению чистой ссудной задолженности. Собственно ссудный портфель Банка уменьшился менее, чем на 10%.

2.1.8. Продажа в 2014 году ценных бумаг, имевшихся в портфеле Банка в связи с достижением прогнозируемого целевого уровня и повышением риска снижения их цены отразилась на уменьшении статей «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

2.1.9. В связи с окончанием сроков депозитов, привлеченных от юридических лиц на сроки до года, уменьшились статьи «Обязательные резервы» и «Прочие обязательства». Статья Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» изменилась незначительно.

2.2. Существенное изменение Структуры доходов/расходов Банка.

Структура доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2014 года, 9 месяцев 2013 года и 2013 год представлена в следующей таблице:

Тыс. руб.

Доходы	9 месяцев 2014 г.		9 месяцев 2013 г.		Изменение удельного веса статьи	2013 год		Изменение удельного веса статьи
	Сумма	%%	Сумма	%%		Сумма	%%	
Процентные доходы	255 488	9,06	346 420	15,82	-6,76	439 928	15,78	-6,72
Операции с ценными бумагами	0	0,00	20 759	0,95	-0,95	20 641	0,74	-0,74
Операции с иностранной валютой	1 993 126	70,65	1 206 647	55,11	15,54	1 500 060	53,80	16,85
Комиссии	154 700	5,48	113 603	5,19	0,29	167 450	6,00	-0,52
Восстановление резервов	406 530	14,41	500 272	22,85	-8,44	653 843	23,45	-9,04
Прочие	11 382	0,40	1 808	0,08	0,32	6 490	0,23	0,17
Итого	2 821 226	100	2 189 509	100		2 788 412	100	
Расходы								
Процентные расходы	124 096	4,48	151 049	7,03	-2,55	195 380	7,15	-2,67
Операции с ценными бумагами	0	0,00	9 484	0,44	-0,44	10 476	0,38	-0,38
Операции с иностранной валютой	1 935 913	69,86	1 181 269	54,96	14,90	1 464 609	53,62	16,24
Содержание Банка	224 515	8,10	295 346	13,74	-5,64	369 486	13,53	-5,43

Отчисления в резервы	453 753	16,37	484 425	22,54	-6,17	648 654	23,75	-7,37
Комиссии	5 660	0,20	5 170	0,24	-0,04	6 649	0,24	-0,04
Прочие	9 898	0,36	5 306	0,25	0,11	7 784	0,28	0,07
Налог на прибыль	17 377	0,63	17 105	0,80	-0,17	28 591	1,05	-0,42
Итого	2 771 212	100	2 149 154	100		2 731 629	100	

За 9 месяцев 2014 года по сравнению с 9 месяцами 2013 года, а также по сравнению с 2013 годом существенные изменения произошли по следующим статьям:

2.2.1. Увеличился удельный вес доходов и расходов по операциям с иностранной валютой. Это увеличение связано с повышенным спросом со стороны клиентов по операциям купли-продажи иностранной валюты и увеличением объемов данных операций.

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

На 1 октября 2014г. увеличилась величина собственных средств (капитала) Банка по сравнению с величиной на 1 января 2014г. за счет следующих факторов:

2.3.1. Включение нераспределенной прибыли прошлого года в состав источников основного капитала.

2.3.2. Увеличение дополнительного капитала за счет изменения величины субординированного депозита, принимаемого в расчет источников дополнительного капитала. Это связано с тем, что в январе 2014 года Банком было проведено согласование в Банке России дополнительных соглашений договоров субординированных депозитов с целью приведения их в соответствие Положению Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств(капитала) кредитных организаций («Базель 3»)). На 1 октября 2014 г. суммы 2-х имеющихся субординированных депозитов в размере 15 000 000-00 долларов США входят в расчет собственных средств в полном объеме, без учета дисконтирования, указанного в п.8.2 Положения 395-П.

2.3.3. Изменение значений нормативов достаточности капитала связано с тем, что Банк в январе 2014 г. выпустил новые банковские гарантии, вследствие чего произошло увеличение портфеля банковских гарантий по сравнению с показателем на 01.01.2014г. Это повлекло за собой увеличение кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и, соответственно, уменьшение значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0. Одновременно был создан резерв на возможные потери по выпущенным гарантиям, соответственно на 01.10.2014г. увеличилась общая сумма фактически сформированных резервов на возможные потери по сравнению с величиной, сложившейся на 01.01.2014г.

2.3.4. Увеличение размера сформированных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности обусловлено консервативным подходом Банка к оценке кредитного риска.

В правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате труда «Банк Кремлевский» ООО от 25.06.2013г. и Положением о стимулирующих выплатах «Банк Кремлевский» ООО от 25.06.2013г., существенные изменения в отчетном периоде не вносились.

Председатель Правления



Заместитель главного бухгалтера

И.В. Спирин

Н.А.Голева

«_12_»_ноября_2014г.