

Пояснительная информация
к промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчётности
Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
за I квартал 2014 год

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 первый квартал 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 апреля 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 апреля 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 1 квартале 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 I квартале 2014 года 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 апреля 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 I квартале 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 строки	Наименование статьи	Изменение %	Данные на отчетную дату	Данные на начало года
1	2		3	4
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	185,48	356 847	125 001
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3,03	431 141	418 446
2.1	Обязательные резервы	9,82	34 744	31 636
3	Средства в кредитных организациях	-18,65	1 492 637	1 834 801
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	-2,03	2 439 652	2 490 237
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	100,00	2 939	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8,09	15 288	14 144

11	Прочие активы	-28,81	15 798	22 191
12	Всего активов		4 754 302	4 904 820
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,48	3 570 679	3 322 205
15.1	Вклады физических лиц	-0,12	571 057	571 728
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	-60,30	281 130	708 183
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-100,00	0	2 773
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	-5,86	16 497	17 524
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37,54	19 569	14 228
22	Всего обязательств		3 887 875	4 064 913
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	0,00	424 350	424 350
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	0,00	121 650	121 650
26	Резервный фонд	0,00	39 361	39 361
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих 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	0,00	11	11
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	28,71	254 535	197 752
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-53,30	26 520	56 783
31	Всего источников собственных средств		866 427	839 907
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	-15,86	1 101 314	1 308 959
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	108,72	3 885 065	1 861 410
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

В I-м квартале 2014 года существенные изменения произошли по следующим статьям:

2.1.1. «Денежные средства». Остатки денежных средств в кассе были увеличены для удовлетворения повышенного спроса клиентов на наличную иностранную валюту, связанного с падением курса рубля в I квартале 2014 г.

2.1.2. Погашение выпущенных собственных векселей, срок погашения которых пришелся на отчетный квартал, привело к уменьшению статей «Средства в кредитных организациях» и «Выпущенные долговые обязательства». В связи с погашением векселей, единовременно были списаны на расходы суммы

дисконта, отраженные на БС 52503, относящиеся к одному году, добавляемому к сроку векселя «по предъявлении, но не ранее», что привело к уменьшению статьи «Прочие активы».

2.1.3. «Требования по текущему налогу на прибыль» и «Обязательство по текущему налогу на прибыль». Данное изменение статей баланса связано с тем, что по итогам 2013 отчетного года Банком был начислен налог на прибыль к уплате по сроку в марте 2014 г., а по итогам 1 квартала 2014 г в балансе отражен аванс по налогу на прибыль, уплата которого была проведена в течение 1 квартала текущего года.

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», а также «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон».

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

2.1.6. В статье «Неиспользованная прибыль за отчетный период» отражены прибыль за 2013 год и 1 квартал 2014г. соответственно. Данные величины являются несопоставимыми.

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/расходов Банка.

Структура доходов и расходов Банка за 1 квартал 2014 года и 2013 год представлена в следующей таблице:

Тыс. руб.

Доходы	1 квартал 2014 г.		2013 г.		Изменение удельного веса статьи
	Сумма	%%	Сумма	%%	
Процентные доходы	82 245	8,85	439 928	15,78	-6,92
В т.ч. проценты по ссудной задолженности	81 805	8,81	395 102	14,17	-5,36
Операции с ценными бумагами	0	0,00	20 641	0,74	-0,74
Операции с иностранной валютой	683 308	73,56	1 500 060	53,80	19,76
Комиссии	65 388	7,04	167 450	6,00	1,03
Восстановление резервов	94 046	10,12	653 843	23,45	-13,32
Прочие	3 972	0,43	6 490	0,23	0,19
Итого	928 959	100	2 788 412	100	
Расходы					
Процентные расходы	51 886	5,75	195 380	7,15	-1,40
Операции с ценными бумагами	0	0,00	10 476	0,38	-0,38
Операции с иностранной валютой	666 289	73,83	1 464 609	53,62	20,22
Содержание Банка	73 120	8,10	369 486	13,53	-5,42
Отчисления в резервы	107 039	11,86	648 654	23,75	-11,88
Комиссии	2 054	0,23	6 649	0,24	-0,02
Прочие	2 051	0,23	7 784	0,28	-0,06
Налог на прибыль	0	0,00	28 591	1,05	-1,05
Итого	902 439	100	2 731 629	100	

В 1-м квартале 2014 года 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.

2.2.2. В течение 1 квартала 2014 года ссудный портфель менялся несущественно. Соответственно уменьшилось движение по счетам резервов, что и вызвало уменьшение удельного веса доходов от восстановления и расходов по созданию резервов на возможные потери.

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

На 1 апреля 2014г. увеличилась величина собственных средств (капитала) Банка по сравнению с величиной на 1 января 2014 г. При этом основной капитал изменился незначительно. Основной рост пришелся на размер дополнительного капитала. В структуре дополнительного капитала существенно изменились 2 статьи:

2.3.1. Прибыль. К прибыли прошлого года, еще не отнесенной в состав основного капитала, добавилась прибыль текущего года.

2.3.2. На 1 апреля 2014г. существенно изменилась величина субординированного депозита, принимаемая в расчет источников дополнительного капитала. Это связано с тем, что в 1 квартале 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 апреля 2014 г. суммы 2-х имеющихся субординированных депозитов в размере 15 000 000-00 долларов США входят в расчет собственных средств в полном объеме.

Величина субординированных депозитов, учтенных при расчете собственных средств, увеличилась также за счет роста курса доллара США относительно рубля, который вырос с 32.7292 рубля за доллар США на 01.01.2014г. до 35.6871 рубля за доллар США на 01.04.2014г.

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. более, чем на 2 000 000-00 руб. 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 01.04.2014г. увеличилась общая сумма фактически сформированных резервов на возможные потери по сравнению с величиной, сложившейся на 01.01.2014г.

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

Главный бухгалтер

«___» _____ 2014г.



И.В. Спирин

А.Ф. Каспарова