

Пояснительная информация к годовому отчету за 2013 год

«Банк Кремлевский» ООО

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан по решению общего собрания учредителей и зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций 21.06.1994 за N2905.

Банк не имеет в своем составе филиалов и дополнительных офисов в Российской Федерации, а также за рубежом, и внутренних структурных подразделений.

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

На основании лицензии Банка России от 02.03.2000 N2905 Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1.Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2.Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3.Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4.Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

5.Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6.Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7.Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

- на осуществление брокерской деятельности N 077-07864-100000 от 13.07.2004 без ограничения срока действия;
- на осуществление дилерской деятельности N 077-07870-100000 от 13.07.2004 без ограничения срока действия;
- на осуществление депозитарной деятельности N 077-07902-000100 от 20.07.2004 без ограничения срока действия.

Банку выдано свидетельство о включении в реестр банков- участников системы обязательного страхования вкладов, Банк включен в реестр 14.01.2005 под номером 438.

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 №6446 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.

Деятельность Банка в 2013 году происходила в условиях продолжающегося мирового финансового кризиса, оказавшего негативное влияние, как на функционирование банковского сектора, так и на российскую экономику в целом. Обострение ситуации на мировых финансовых рынках, снижение экономической активности, увеличение оттока частного капитала негативно отразились на состоянии российской экономики. Негативное влияние финансового кризиса выразилось в снижении котировок ценных бумаг, высокой волатильности валютного рынка, ограничении возможностей заимствований с международных рынков и сужении ликвидности в банковском секторе. На фоне кризисных явлений российский банковский сектор продемонстрировал в 2013 году достаточную устойчивость к негативным внешним воздействиям. В этих условиях Банку пришлось пересмотреть свою политику в части управления рисками (прежде всего кредитным и процентным), сохранения ресурсной базы, а также поддержания имиджа надежного партнера. Дальнейшие перспективы функционирования Банка во многом зависят от эффективности влияния административных мер, принимаемых Правительством РФ по дальнейшему преодолению влияния финансового кризиса.

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

В отчетном году Банком продолжалась политика по расширению стабильной клиентской базы и предлагаемых финансовых услуг. Валюта баланса Банка по состоянию на 01.01.2014 года выросла на 47 955 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2013 г. с 4 856 865 тыс. руб. до 4 904 820 тыс. руб.

В основном клиентами Банка являются предприятия и организации Москвы и Московской области, но присутствуют и клиенты, зарегистрированные в других регионах России: республики Татарстан, Башкортостан и Дагестан, г. Санкт-Петербург, города Нечерноземья, Краснодарского края, города Мурманской и Новосибирской областей и другие.

Удельный вес чистой ссудной задолженности вырос на 2,5% (с 48,3% до 50,8%) по сравнению с предыдущей отчетной датой. В абсолютных величинах это составило: по состоянию на 01.01.2014 – 2 490 млн. руб., по состоянию на 01.01.2013 – 2 347 млн. руб.

Продолжена работа по кредитованию клиентов при недостаточности денежных средств на их счетах для осуществления расчетов в форме кредитных линий и на условиях «овердрафт». Пользователями кредитов являются как корпоративные клиенты, так и владельцы пластиковых карт.

Продолжали расширяться расчеты по внешнеэкономическим операциям.

Размещение доходных активов осуществлялось по следующим направлениям:

- кредиты и гарантии клиентам;
- операции на валютном рынке;
- операции с ценными бумагами.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2014 года отсутствуют.

В структуре доходов Банка увеличилась доля процентных доходов – 15,78% по сравнению с 10,35% в

предыдущем году. В абсолютных величинах это составило 439 928 тыс. руб. за отчетный год, что больше по сравнению с предыдущим годом на 61 683 тыс. рублей.

Существенно выросли в отчетном периоде доходы от операций с ценными бумагами – на 117,9 %. Также показали рост комиссионные доходы на 21 334 тыс. рублей. Рост комиссионных доходов прослеживается в течение ряда лет, при этом комиссионные расходы по сравнению с 2012 годом снизились.

Структура доходов и расходов Банка за 2013 и 2012 годы представлена в следующей таблице:

Тыс. руб.

| Доходы | 2013 | | 2012 | |
|--|------------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма | %% | Сумма | %% |
| Процентные доходы | 439 928 | 15,78 | 378 245 | 10,35 |
| В т.ч. проценты по ссудной задолженности | 395 102 | 14,17 | 305 602 | 8,37 |
| Операции с ценными бумагами | 20 641 | 0,74 | 9 475 | 0,26 |
| Операции с иностранной валютой | 1 500 060 | 53,80 | 2 444 037 | 66,90 |
| Комиссии | 167 450 | 6,00 | 146 116 | 4,00 |
| Восстановление резервов | 653 843 | 23,45 | 673 935 | 18,45 |
| Прочие | 6 490 | 0,23 | 1 302 | 0,04 |
| Итого | 2 788 412 | 100 | 3 653 110 | 100 |
| Расходы | | | | |
| Процентные расходы | 195 380 | 7,15 | 193 225 | 5,37 |
| Операции с ценными бумагами | 10 476 | 0,38 | 7 462 | 0,20 |
| Операции с иностранной валютой | 1 464 609 | 53,62 | 2 417 705 | 67,20 |
| Содержание Банка | 369 486 | 13,53 | 298 253 | 8,29 |
| Отчисления в резервы | 648 654 | 23,75 | 628 431 | 17,47 |
| Комиссии | 6 649 | 0,24 | 7 182 | 0,20 |
| Реализация прав требования | 0 | 0,00 | 12 880 | 0,36 |
| Прочие | 7 784 | 0,28 | 12 654 | 0,35 |
| Налог на прибыль | 28 591 | 1,05 | 20 083 | 0,56 |
| Итого | 2 731 629 | 100 | 3 597 875 | 100 |

Финансовый результат отчетного года - прибыль в размере 56 783 тыс. руб., что на 1 548 тыс. руб. больше прибыли за 2012 год (55 235 тыс. руб.).

Высшим органом управления Банка является общее собрание участников, которое действует в соответствии с Уставом Банка. В период между общими собраниями участников высшим органом управления является Совет Банка, который руководствуется в своей работе утвержденным общим собранием участников Положением о Совете Банка.

Совет Банка состоит, как и в 2012 году, из трех человек; возглавляет его доктор экономических наук Саакова Лилия Валериановна.

15

Владение долями банка членами Совета Банка:

тыс. рублей

| 2013 год | | | 2012 год | |
|--|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Члены Совета | Размер доли тыс.рублей | Удельный вес проценты | Размер доли тыс.рублей | Удельный вес проценты |
| Председатель Совета Банка Саакова Лилия Валериановна | 48 430 | 11,41 | 48 430 | 11,41 |
| Член Совета Банка Чилингарова Ксения Артуровна | 6 870 | 1,62 | 6 870 | 1,62 |

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

Состав Правления банка – коллегиального исполнительного органа Банка, в течение отчетного года не менялся и состоит:

- Председатель Правления Спирин Илья Васильевич;
- Заместитель Председателя Правления Марьин Николай Николаевич;
- Заместитель Председателя Правления Васильева Алла Владимировна;
- Главный бухгалтер Каспарова Анна Федоровна;
- Заместитель Главного бухгалтера Голева Наталия Алексеевна;
- Заместитель Главного бухгалтера Никифорова Елена Вячеславовна;
- Заместитель начальника управления Акиншина Елена Анатольевна.

Никто из членов Правления долями в Уставном капитале Банка не владеет.

Банк выделяет и осуществляет контроль за банковскими рисками, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- разработка и проверка системы установления уровней риска;
- поддержание оптимальных соотношений между уровнем риска и банковской доходностью;
- минимизация рисков банковской деятельности.

Специалисты Банка выделяют несколько видов рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск
- страновой риск.

Страновая концентрация активов и обязательств на 01 января 2014 года:

| | Россия | Страны группы развитых стран | Другие страны | Итого |
|--|------------------|------------------------------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 618 635 | 1 759 613 | - | 2 378 248 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы | - | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 2 490 237 | - | - | 2 490 237 |
| Прочие активы | 22 191 | - | - | 22 191 |
| Основные средства и нематериальные активы | 14 144 | - | - | 14 144 |
| Итого активов | 3 145 207 | 1 759 613 | - | 4 904 820 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 2 782 173 | - | 540 032 | 3 322 205 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 708 183 | - | - | 708 183 |
| Прочие обязательства | 34 525 | - | - | 34 525 |
| Итого обязательств | 3 524 881 | - | 540 032 | 4 064 913 |

Страновая концентрация активов и обязательств банка на 01 января 2013 года:

| | Россия | Страны группы развитых стран | Другие страны | Итого |
|--|------------------|------------------------------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 654 469 | 793 078 | - | 1 452 547 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы | 1 031 307 | - | - | 1 031 307 |
| Чистая ссудная задолженность | 2 347 173 | - | - | 2 347 173 |
| Прочие активы | 12 180 | - | - | 12 180 |
| Основные средства и нематериальные активы | 13 658 | - | - | 13 658 |
| Итого активов | 4 063 787 | 793 078 | - | 4 856 865 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 3 336 115 | - | 561 895 | 3 898 010 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 149 345 | - | - | 149 345 |
| Прочие обязательства | 26 386 | - | - | 26 386 |
| Итого обязательств | 3 511 846 | - | 561 895 | 4 073 741 |

Концентрация кредитов, предоставленных в 2013 году, по видам деятельности заемщиков:

| Наименование показателя | Кредит в рублях | Кредит в иностранной валюте |
|-------------------------|-----------------|-----------------------------|
|-------------------------|-----------------|-----------------------------|

| | | |
|---|------------------|----------------|
| Выдано кредитов всего: | 7 008 281 | 302 986 |
| в том числе: | | |
| -юридическим лицам и предпринимателям; | 5 710 083 | - |
| в т.ч. субъектам малого предпринимательства | 544 528 | - |
| Оптовая и розничная торговля | 1 396 702 | - |
| Строительство | 583 242 | - |
| Обрабатывающие производства | 720 695 | - |
| Транспорт | 673 571 | - |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 235 573 | - |
| Прочие виды деятельности | 361 553 | - |
| Добыча полезных ископаемых | 188 500 | - |
| На завершение расчетов | 1 550 247 | |
| -физическим лицам | 1 298 198 | 302 986 |
| В том числе: | | |
| - автокредиты | - | 3 733 |
| - жилищные ссуды | 165 544 | - |
| из них ипотечные ссуды | 35 544 | - |

Концентрация кредитов, предоставленных в 2012 году, по видам деятельности заемщиков:

| Наименование показателя | Кредит в рублях | Кредит в иностранной валюте |
|---|-------------------|-----------------------------|
| Выдано кредитов всего: | 10 267 791 | 443 429 |
| в том числе: | | |
| -юридическим лицам и предпринимателям; | 9 364 154 | 55 582 |
| в т.ч. субъектам малого предпринимательства | 1 055 831 | - |
| Оптовая и розничная торговля | 2 930 624 | - |
| Строительство | 898 408 | - |
| Обрабатывающие производства | 1 151 441 | 45 559 |
| Транспорт | 419 247 | - |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 734 325 | - |
| Прочие виды деятельности | 642 344 | 10 023 |
| Добыча полезных ископаемых | 30 700 | - |
| На завершение расчетов | 2 557 065 | - |
| -физическим лицам | 903 637 | 387 847 |
| В том числе: | | |
| - автокредиты | 2 200 | - |
| - жилищные ссуды | 235 601 | 170 998 |
| Из них ипотечные | 199 601 | 170 998 |

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

Кредитный риск относится Банком к основным идентифицированным рискам, несущим наибольшую угрозу

потерь.

Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов (в форме овердрафт).

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2014 года

тыс. рублей

| Состав актива | Просроченная задолженность до 30 дней | Просроченная задолженность от 31 до 90 дней | Просроченная задолженность свыше 180 дней | Расчетный резерв на возможные потери | Сформированный резерв на возможные потери |
|---|---------------------------------------|---|---|--------------------------------------|---|
| Предоставленные кредиты юр. Лицам | - | - | 3 225 | 3 225 | 3 225 |
| Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам | - | - | 2 073 | 2 073 | 2 073 |
| Потребительские ссуды физических лиц | - | - | 8 136 | 8 136 | 8 136 |
| Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | - | - | 335 | 335 | 335 |
| Всего | - | - | 13 769 | 13 769 | 13 769 |

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2013 года

тыс. рублей

| Состав актива | Просроченная задолженность до 30 дней | Просроченная задолженность от 31 до 90 дней | Просроченная задолженность свыше 180 дней | Расчетный резерв на возможные потери | Сформированный резерв на возможные потери |
|---|---------------------------------------|---|---|--------------------------------------|---|
| Предоставленные кредиты юр. Лицам | - | - | 53 025 | 53 025 | 53 025 |
| Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам | - | - | 2 387 | 2 387 | 2 387 |
| Потребительские ссуды физических лиц | - | 206 | 8 136 | 8 208 | 8 208 |
| Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 7 | 13 | 335 | 344 | 344 |
| Всего | 7 | 219 | 63 883 | 63 964 | 63 964 |

Информация о качестве активов банка

За 2013 год

тыс. рублей

| Состав активов | Сумма требования | I | II | III | IV | V | Просроченная Задолженность | Расчетный резерв | Сформированный резерв |
|---|---------------------|------------------|------------------|----------------|--------------|--------------|-------------------------------|---------------------|--------------------------|
| Требования к кредитным Организациям | 1 908 649 | 1 901 248 | - | - | - | 7 401 | - | 7 401 | 7 401 |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 1 849 016 | 512 460 | 1 087 424 | 241 434 | - | 7 698 | 5 298 | 77 770 | 39 254 |
| -предоставленные кредиты; | 1 518 885 | 503 186 | 787 334 | 225 140 | - | 3 225 | 3 225 | 68 951 | 28 358 |
| -учтенные векселя; | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| -вложения в ценные бумаги; | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| -прочие требования; в т.ч., сгруппированные в портфели однородных требований | 6 161 | 3 246 | 515 | - | - | 2 400 | - | 2 405 | 2 405 |
| -требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам; | 2 502 | 28 | 401 | - | - | 2 073 | 2 073 | | 2 077 |
| -задолженность по ссудам, предоставленным малому бизнесу | 321 468 | 6 000 | 299 174 | 16 294 | - | - | - | 6 414 | 6 414 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, Всего, в том числе: | 658 198 | 110 122 | 414 541 | 115 659 | 9 350 | 8 526 | 8 471 | 45 627 | 39 033 |
| -жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд); | 130 000 | 105 000 | - | 25 000 | - | - | - | 5 250 | - |
| Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд | 34 744 | - | 33 244 | 1 500 | - | - | - | 647 | 647 |
| Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд | 4 230 | - | 497 | 3 733 | - | - | - | 786 | 786 |

СК

| | | | | | | | | | |
|---|---------|-------|---------|--------|-------|-------|-------|--------|--------|
| -иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд | 488 820 | 5 122 | 380 789 | 85 423 | 9 350 | 8 136 | 8 136 | 38 889 | 37 209 |
| -требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам; в т.ч., сгруппированные в портфели однородных требований | 349 | - | 11 | 3 | - | 335 | 335 | - | 336 |
| -прочие требования; сгруппированные в портфели однородных требований | 55 | - | - | - | - | 55 | - | 55 | 55 |
| Реструктурированные ссуды, из общего числа выданных ссуд | 152 177 | - | 152 177 | - | - | - | - | 2 174 | 2 174 |
| Из них: - Пролонгированы | 152 177 | - | 152 177 | - | - | - | - | 2 174 | 2 174 |

Удельный вес реструктурированных активов в общей сумме активов составляет 3,45 %. Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общей сумме ссудной задолженности составляет 5,94 %.

Информация о качестве активов банка

За 2012 год

тыс. рублей

| Состав активов | Сумма требования | I | II | III | IV | V | Просроченная задолженность | Расчетный резерв | Сформирован ный резерв |
|---|---------------------|----------------|------------------|---------------|----------------|---------------|-------------------------------|---------------------|---------------------------|
| Требования к кредитным Организациям | 888 327 | 888 318 | | | | 9 | | 9 | 9 |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 1 881 046 | 469 215 | 1 097 067 | 11 034 | 248 250 | 55 480 | 55 412 | 342 214 | 79 325 |
| -предоставленные кредиты; | 1 709 778 | 439 899 | 957 570 | 11 034 | 248 250 | 53 025 | 53 025 | 317 960 | 68 410 |
| -учтенные векселя; | | | | | | | | | |
| -вложения в ценные бумаги; | 1 285 | | 1 285 | | | | | 257 | 257 |
| -прочие требования; в т.ч., сгруппированные в портфели однородных требований | 4 034 | 3 375 | 591 | | | 68 | | 74 | 74 |
| -требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам; | 2 499 | 108 | 4 | | | 2 387 | 2 387 | | 2 387 |
| -задолженность по ссудам, предоставленным малому бизнесу | 163 450 | 25 833 | 137 617 | | | | | 23 923 | 8197 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, Всего, в том числе: | 507 333 | 5 698 | 465 861 | 22 652 | 4 428 | 8 507 | 12 899 | 20 942 | 21 288 |
| -жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд); | 30 220 | | 30 220 | | | | | 302 | 302 |
| Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд | 182 012 | | 182 012 | | | | | 1815 | 1815 |
| Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели | 1100 | | 1100 | | | | | 6 | 6 |

| | | | | | | | | | |
|---|---------|-------|---------|--------|-------|-------|--------|--------|--------|
| однородных ссуд | | | | | | | | | |
| -иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд | 293 432 | 5 698 | 252 525 | 22 652 | 4 421 | 8 136 | 12 557 | 18 783 | 18 783 |
| -требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам; в т.ч., сгруппированные в портфели однородных требований | 533 | | 178 | | 20 | 335 | 342 | | 346 |
| -прочие требования; сгруппированные в портфели однородных требований | 36 | | | | | 36 | | 36 | 36 |
| Реструктурированные ссуды, из общего числа выданных ссуд | 152 021 | | 152 021 | | | | | 200 | 200 |
| Из них: | | | | | | | | | |
| - Пролонгированы | | | | | | | | | |
| - Увеличена сумма задолженности | 59 612 | | | | | | | | |
| - Уменьшена ставка по кредиту | 50 409 | | | | | | | | |
| - Изменен график погашения | 20 000 | | | | | | | | |
| | 22 000 | | | | | | | | |

Удельный вес реструктурированных активов в общей сумме активов составляет 4,64 %. Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общей сумме ссудной задолженности составляет 6,39 %.

В Положении «Об оценке кредитных рисков и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам» Банка определено, что ссуда реструктурирована в том случае, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Все реструктурированные ссуды продолжают обслуживаться Заемщиками, частично гасятся, проценты уплачиваются ежемесячно. В случае если заемщик не может своевременно погасить ссуду в виду невозможности одновременно консолидировать сумму для погашения кредита и изъятия ее из оборота без привлечения дополнительных кредитных ресурсов, фактической перекредитовки, Банк идет навстречу таким заемщикам при условии стабильного финансового положения и увеличения объема продаж, обеспеченности кредита.

Во всех случаях реструктуризации Банк еженедельно отслеживает осуществление деятельности Заемщика, оборотов по счетам, ежемесячно осуществляет проверку залогового имущества, усиливает обеспеченность кредита, увеличивает процент резерва по ссуде при необходимости.

В ходе кредитования, Заемщики банка нередко обращаются за пролонгацией кредитных договоров. Во многих договорах предусмотрено продление срока действия в случае надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по кредитному договору, кредит может быть продлен на более длительный срок на тех же условиях по соглашению сторон. Данное изменение оформляется в виде дополнительного соглашения.

Так же необходимым условием продления кредитного договора является устойчивое финансовое состояние, увеличение размеров выручки или планы по увеличению таковой, согласованный с Банком Бизнес-план. В таких случаях Банк не классифицирует ссуду как реструктурированную.

Операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными с Банком сторонами являются члены Совета Банка, члены Правления Банка, руководители ключевых направлений деятельности банка, их ближайшие родственники, а также лица, связанные с ними экономически, компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием Банка и/или указанных выше лиц.

Размер операций банка со связанными сторонами

Тыс. руб.

| Наименование | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|---------|---------|
| Общий объем тыс. рублей: | | |
| -по ссудам | 2 078 | 6 477 |
| -по депозитам | 255 679 | 283 643 |
| Создан резерв на потери по ссудам | 208 | 606 |
| Общий объем полученных доходов | 596 | 607 |
| Общий объем понесенных расходов | 16 247 | 16 523 |

Сделки со связанными сторонами совершались на тех же условиях, что и с другими контрагентами и

соответствуют рыночным.

В отчетном году не было операций со связанными с банком сторонами, размер которых превышал пять процентов от балансовой стоимости соответствующих статей активов.

Сделки, в отношении которых есть заинтересованность.

Согласно ст.45 Федерального закона от 08.02.1998 N14-ФЗ « Об обществах с ограниченной ответственностью» сделки со связанными сторонами признаются сделками, в отношении которых есть заинтересованность, и подлежат одобрению. Одобрение таких сделок относится к компетенции Совета Банка и закреплено Уставом «Банк Кремлевский» ООО.

В отчетном периоде все сделки такого характера прошли одобрение Советом Банка.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, поименованных в пункте 1.1 Положения № 313-П, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый и валютный риски.

Процентный риск – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, валюты, в которой номинированы финансовые инструменты, а также связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Фондовый риск – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и с общими колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

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.

Основным методом управления и контроля валютного риска является управление открытыми валютными позициями банка. С этой целью, а также для расчета обязательных нормативов в соответствии с требованиями Банка России, банком ежедневно производится расчет ОВП.

Мониторинг и оценка сделок, влияющих на открытую валютную позицию, производится в течение операционного дня путем использования технической системы для оперативного заключения сделок с контрагентами и терминала информационного агентства, которые позволяют оперативно реагировать на изменения валютного рынка.

Банк на протяжении 2013 года, как и в 2012 году, поддерживал величину открытых позиций в соответствии с требованиями Банка России.

Правление Банка, рассматривая результаты деятельности Банка в целом, постоянно оценивает уровень валютного риска, принимает решения по изменению валютной политики, организует их исполнение.

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 кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Контроль и управление ликвидностью в Банке осуществляется на нескольких уровнях. Так краткосрочное управление производится:

- оперативно – сотрудником, реализующим функции сбора информации по текущим платежам клиентов, выдаваемых кредитам и движении прочих активов, их сопоставление с существующей ликвидностью;
- отделом отчетности путем ежедневного контроля соблюдения нормативов ликвидности и ежемесячного установления внутрибанковских лимитов на активные операции.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства Российской Федерации, 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.

Правовые риски - 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 Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление рисками состоит из следующих этапов:

- выявление и идентификация риска;
- качественная и количественная оценка риска;
- минимизация риска и контроль;
- планирование риска как составной части стратегии риска;
- создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

В Банке создана система сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для Банка рисках.

В Банке созданы структурные подразделения (назначены служащие), ответственные за координацию управления основными банковскими рисками.

Советом Банка утверждена политика ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком.

Осуществляется контроль за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для управления рисками.

Определены и периодически пересматриваются различные критерии, показатели, факторы, коэффициенты и индикаторы риска. Управление рисками осуществляется с двух позиций:

- прямое директивное управление;
- ограничение рисков за счет лимитирования.

Банк в основном использует директивное управление, предполагающее, что при проведении отдельных, особенно крупных операций оценка предполагаемых рисков доводится до Председателя Правления Банка, который принимает окончательное решение о целесообразности проведения операции и принятии уровня риска.

В целях управления определенными банковскими рисками в нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, главной целью которого является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнеса (направления деятельности) Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

Для оценки риска Банк использует различные методы, определенные во внутренних документах для каждого конкретного риска.

Важной составляющей процесса управления рисками является контроль. В Банке организован контроль за уровнем рисков, а также за функционированием системы управления банковскими рисками в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за совершенствованием деятельности Банка на рынке ценных бумаг как профессионального участника;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг внутреннего контроля).

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка на 01 января 2014 года

| Название финансового инструмента | Сумма условных обязательств | Сформированный резерв |
|--|-----------------------------|-----------------------|
| Всего условных обязательств кредитного характера | 2 403 360 | 14 228 |
| Неиспользованные кредитные линии, в т.ч., сгруппированные в портфели | 541 950 | 7 702 |
| Выданные гарантии и поручительства | 1 861 410 | 6 526 |

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка на 01 января 2013 года

| Название финансового инструмента | Сумма условных обязательств | Сформированный резерв |
|--|-----------------------------|-----------------------|
| Всего условных обязательств кредитного характера | 1 237 460 | 4 481 |
| Неиспользованные кредитные линии, в т.ч., сгруппированные в портфели | 550 578 | 1 876 |
| Выданные гарантии и поручительства | 686 882 | 2 003 |

Выплаты управленческому составу

Выплаты управленческому составу за отчетный год относятся только к краткосрочным вознаграждениям (оплата труда за отчетный период с начисленными на нее налогами и иными обязательными платежами, ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде, а также компенсации за неиспользованный отпуск).

Долгосрочные вознаграждения Банком не предусмотрены.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат отпусков, взносов в Пенсионный Фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования, производились по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

В Банке действует утвержденное положение о премировании, которое не претерпело изменений в отчетном году, и предусматривающее как текущее премирование, так и премирование за достижение отдельных показателей.

Списочная численность персонала конец отчетного года составила 99 человек (по состоянию на 31 декабря 2012г. - 89 человек), в том числе основного управленческого персонала 13 человек.

По итогам отчетного года выплата дивидендов не планируется, в 2012 дивиденды также не выплачивались.

Основополагающие принципы и методы бухгалтерского учета:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

Методы оценки имущества и обязательств.

- основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, создание, за исключением налога на добавленную стоимость. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом;
- нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, за исключением налога на добавленную стоимость амортизация начисляется, исходя из срока полезного действия линейным способом;
- материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости без учета налога на добавленную стоимость.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Исключение составляют суммы перечисленных авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, учитываемые на балансовом счете № 60314. Указанные платежи учитываются в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату

постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Исключение составляют суммы полученных авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, учитываемые на балансовом счете № 60313. Указанные платежи учитываются в валюте получения с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату получения и в дальнейшем не переоцениваются.

Финансовые обязательства.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Расчетно-кассовые операции.

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" от 19.06.2012.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств

банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Учет операций с иностранной валютой.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются на балансовых счетах переоценки 70603 и 70608. Эти счета непарные и финансовые результаты показываются развернуто.

Операции покупки-продажи наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации, а также наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (конверсия) отражается по счетам бухгалтерского учета в соответствии с Указанием Банка России от 13.12.2010 N 2538-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

Учётная политика Банка соответствует требованиям банковского и налогового законодательства Российской Федерации, в 2013 году изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в учетной политике Банка не было.

Приказом Председателя Правления по Банку № 17 от 15.10.2013г., по состоянию на 01.11.2013 г. проведена инвентаризация основных средств и нематериальных активов и хозяйственных материалов. Излишки и недостатки не выявлены.

Приказом Председателя Правления по Банку № 46 от 31.12.2013г., по состоянию на вечер 31.12.2013 г. проведена инвентаризация всех балансовых и внебалансовых денежных средств и ценностей, хранящихся в кассе.

Излишки и недостатки не выявлены.

Общая сумма дебиторской задолженности, отраженной на БС 474, 603 на 01 января 2014 года, составила 78 290 тыс.рублей (на 01 января 2013 года – 67 984 тыс.руб.). Общая сумма кредиторской задолженности, отраженной на БС 474, 603 на 01 января 2014 года, составила 18 876 тыс. руб. (на 01 января 2013 года – 11 205 тыс.руб.)

2013 год

2012 год

| Балансовый счет | Наименование | Активный остаток | Пассивный остаток | Активный остаток | Пассивный Остаток |
|-----------------|---|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 60301 | Налоги: на имущество, НДС, транспортный | | 768 | | 621 |
| 60301 | Садьдо расчетов по налогу на прибыль | | 2 773 | | |
| 60302 | Садьдо расчетов по налогу на прибыль | | | 3 398 | |

| | | | | | |
|-------|---|--------|--------|--------|-------|
| 60302 | Переплата взносов в ФСС | 54 | | | |
| 60312 | Услуги связи, подписка, информационные услуги, карты АЗС | 3 441 | | 1321 | |
| 60322 | Излишки банкоматов | | 46 | | 36 |
| 60324 | Резервы по прочим обязательствам | | 5 | | 6 |
| 47404 | Расчеты с Московской межбанковской валютной биржей | 65 504 | | 62 264 | |
| 47411 | Начисленные проценты по вкладам | | 0 | | 52 |
| 47416 | Суммы до выяснения | | 150 | | 0 |
| 47422 | Обязательства по закрытым счетам клиентов | | 65 | | |
| 47423 | Требования по получению комиссий инкассации и другого рода комиссии | 3 061 | | 711 | |
| 47425 | Резервы по процентам, прочим активам и условным обязательствам | | 17 294 | | 5 194 |
| 47426 | Начисленные проценты по депозитам | | 549 | | 5 296 |
| 47427 | Начисленные проценты по кредитам | 443 | | 290 | |

Все задолженности имеют краткосрочный характер - до года, просроченной задолженности нет. Неурегулированных сумм нет.

Учетная политика на 2013 г. составлена с учетом изменений, внесенных в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также требований, содержащихся в Положении Банка России от 19.06.2012 N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".

Изменения, внесенные в учетную политику на 2014 год, связаны с изменениями в нормативных документах Банка России, в том числе в части учета сделок с производными финансовыми инструментами, а также договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Однако при этом остались неизменными принципы и методы учета, применяемые Банком ранее.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

1. В первый рабочий день после составления ежегодного баланса на 1 января 2014 года остатки, отраженные на счетах N 706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счета N 707 «Финансовый результат прошлого года».

2. Корректировка налога на прибыль в Федеральный бюджет и бюджет города Москвы – Дебет N 70711 Кредит N 60301, 60302 .

3. Перенос остатков на счетах N 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет N 70801

«Прибыль прошлого года».

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

Стратегия развития: дальнейшее наращивание собственного капитала, расширение кредитования реального сектора экономики и операций по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов, активизация работы с корпоративными клиентами, использование при расчётах современных технических средств, предложение дополнительных видов услуг и банковских продуктов.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



И. В. Спирин

А. Ф. Каспарова