

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Коммерческого Банка «Старый Кремль»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2014 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Старый Кремль» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2014 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий Банк «Старый Кремль» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование кредитной организации КБ «Старый Кремль» (ООО)

Изменений в наименовании кредитной организации в 2014 г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Юридический адрес: 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56.

Участниками банка была утверждена новая редакция Устава (Протокол №22-09/2014-ОСУ от 22.09.2014) при этом произошло изменение юридического адреса Банка.

1.2. Отчетный период с 01 января 2014 г. по 31 декабря 2014 г. включительно. Единицы измерения годовой отчетности: в тысячах рублей или в процентах.

1.3 Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

Используемые в Пояснительной информации показатели приведены в сопоставлении за 2014 и 2013 годы.

Данные годового отчета за 2014 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2015 г.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты в валюте Российской Федерации - в рублях.

Руководством Банка принято решение о публикации Пояснительной записки в составе годовой бухгалтерской отчетности, размещенной на сайте КБ «Старый Кремль» (ООО) в сети интернет.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

КБ «Старый Кремль» (ООО) создан по Решению собрания учредителей 25 июля 1993 года (Протокол №1) и зарегистрирован в Банке России 21.01.1994 года регистрационный номер №1027739291140.

КБ «Старый Кремль» (ООО) осуществляет свою деятельность на основании лицензии на совершение банковских операций № 2657, выданной Центральным банком Российской Федерации от 05 апреля 1999 года и от 25 ноября 2004 года.

КБ «Старый Кремль» (ООО) является участником системы страхования вкладов с 21 марта 2005 года (Свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 819 от 21 марта 2005г.).

Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с законодательством.

Основные направления банковской деятельности:

- Корпоративный бизнес - обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление кредитов, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций клиентов, кассовые операции, конверсионные услуги, услуги по переводу средств физических лиц в пользу юридических лиц, операции с векселями;
- Розничный бизнес: оказание банковских услуг физическим лицам по принятию денежных средств во вклады, кредитованию, операции с векселями, аккредитивами, купле - продаже иностранной валюты, платежам, денежным переводам;
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, иностранной валютой, размещение и привлечение средств на межбанковском рынке.

В 2013-2014 гг. российский банковский сектор столкнулся с целым комплексом внутренних и внешнеэкономических факторов, приведших к замедлению его развития. Развитие российского финансового рынка в 2015 году будет происходить при сохранении существенной неопределенности внешнеполитической ситуации и перспектив развития мировой экономики. В условиях сохранения в 2015 году действующих ограничений по привлечению капитала с мировых финансовых рынков отечественная банковская система будет основным источником финансирования экономики.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и сохранения бизнеса Банка в сложившихся экономических условиях.

Как и в предыдущие годы банковская система продолжает оставаться центром финансового рынка. На нее приходится основной объем активов российских финансовых институтов. Банковский рынок России характеризуется достаточно высокой концентрацией активов - по оценкам Банка России на долю Сбербанка, Россельхозбанка, Банка Москвы, Газпромбанка и ВТБ в 2014 году приходилось более половины совокупных активов. Консолидация рынка создает, с одной стороны возможности для более крупных участников рынка, с другой стороны приводит к повышению уровня конкуренции, что благоприятно сказывается на качественных характеристиках работы банковского сектора в целом. Средние и малые банки, к которым относится КБ «Старый Кремль» (ООО), не обладают таким объемом ресурсов, как крупные банки, а особенно с участием государства в уставном капитале, чем объясняется необходимость поддержания ими высокого уровня достаточности капитала и менее активной кредитной работой, так как они не могут принимать на себя повышенные риски.

Ситуация в экономике способствует увеличению темпов и масштабов консолидации банковского сектора. В основном за счет поглощения более мелких финансовых структур крупными. Кроме того следует учитывать и тот фактор, что Банк России продолжает усиливать надзорные функции (отзыв лицензий у кредитных организаций).

На этом фоне продолжится как усиление конкуренции в ресурсной сфере, так и в секторе кредитования надежных заемщиков. Преимущество на рынке кредитования будет принадлежать банкам, обладающим значительными финансовыми ресурсами.

По оценкам в 2015 году низкий уровень деловой активности в мире будет по-прежнему

сдерживать рост российской экономики, однако, если финансовые рынки не подвергнутся вновь сильным стрессам, а позитивное влияние принимаемых в зарубежных экономиках стабилизационных мер властями будет подкреплено дополнительными стимулами, глобальная конъюнктура в целом не будет ухудшаться по сравнению с концом 2014 года.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

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

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц;
- прием депозитов юридических лиц;
- прием депозитов физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- операции с ценными бумагами;
- валютнообменные операции.

С целью обеспечения дальнейшего развития, с учетом благоприятных факторов Банк ставит перед собой задачу продолжения динамичного развития в качестве универсального банковского учреждения, способного удовлетворить запросы разных групп клиентов, разрабатывая новые продукты и предлагая комплексные бизнес - решения.

Валюта баланса по состоянию на 01 января 2015 г. составила 981 692 тыс. рублей (*валюта баланса на 01 января 2014 г. - 768 072 тыс. рублей*).

Увеличение валюты баланса произошло в основном за счет увеличения внеоборотных запасов и недвижимости временно не используемой в основной деятельности.

Собственные средства (Капитал) Банка выросли на 139 657 тыс. рублей и составили на 01 января 2015 г. 343 321 тыс. рублей (*собственные средства на 01 января 2014 г. - 203 664 тыс. рублей*). Увеличение собственных средств произошло в основном за счет прироста стоимости имущества, увеличения нераспределенной прибыли за 2013 и 2014 гг.

Основным направлением деятельности Банка, приносящим наибольшую долю доходов, является кредитование.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 года составляет 20% активов Банка. Процентный доход за 2014 год по ссудам, предоставленным Банком, составил 32 602 тысяч рублей без учета процентных доходов по ценным бумагам.

Банк предоставляет кредиты как юридическим лицам так и физическим лицам.

На 01.01.2015 года кредиты юридическим лицам (кроме банков) составляли 74% ссудной задолженности, кредиты физическим лицам - 26 %.

Конкурентными преимуществами Банка при заключении кредитных сделок являются максимальная оперативность принятия решений и подготовки документов для проведения кредитных сделок, а также гибкий подход к структурированию сделок и вопросам обеспечения.

Банк продолжит активно развивать это направление в 2015 году при поддержании приемлемого уровня кредитного риска, установленного внутренними документами Банка.

Сумма срочных вкладов физических лиц на 01.01.2015 года составляет 137 665 тысяч рублей.

Процентные расходы в 2014 году составили 18 235 тысяч рублей.

Конкурентными преимуществами Банка при привлечении средств клиентов на срок являются индивидуальный подход; гибкие процентные ставки, учитывающие размеры вкладов, сроки привлечения, порядок начисления процентов.

Финансовый результат после налогообложения на 01.01.2014 г. составил 122 799 тыс. рублей.

Увеличение величины доходов обусловлено ростом комиссионных доходов, полученных за расчетно-кассовое обслуживание, а также за счет полученной безвозмездной материальной помощи от участников Банка.

Динамика статей баланса по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 годы:

Наименование статьи	01.01.2015	Доля	01.01.2014	Доля	Абсолютный прирост/ снижение за год	% прирост/снижение за год
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки на счетах в Банке России	13 776	2,71	133 368	24,14	-119 592	272,95
Средства в кредитных организациях	3 446	0,68	50 795	9,19	-47 349	108,07
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00	70 813	12,82	-70 813	161,62
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0,00	45 000	8,14	-45 000	102,70
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0,00	17 316	3,13	-17 316	39,52
Чистая ссудная задолженность	103 131	20,27	154 491	27,96	-51 360	117,22
Требования по текущему налогу на прибыль	23 822	4,68	0	0,00	23 822	-54,37
Основные средства, Нематериальные активы, запасы	343 928	67,61	73 052	13,22	270 876	-618,23
Прочие активы	20 560	4,05	7 709	1,40	12 851	-29,48
Всего активов	508 663	100%	552 544	100%	-43 881	
ПАССИВЫ						
Кредиты и прочие средства Банка России	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Средства кредитных организаций	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Средства клиентов в т.ч.:	206 836	40,66	402 947	52,29	-196 111	446,92
- вклады физических лиц	137 665	27,06	218 034	28,29	-80 369	183,15
- депозиты и счета юридических лиц		0,00		0,00	0	0,00
Выпущенные долговые	0	0,00	0	0,00	0	0,00

обязательства						
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 169	1,61	157	0,02	8 012	-18,26
Отложенное налоговое обязательство	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Прочие обязательства	5 957	1,17	4 763	0,62	1 194	-2,72
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0,0	0	0,00	0	0,00
Собственные средства	287 701	56,56	144 677	18,78	143 024	-325,94
Всего пассивов	508 663	100%	552 544	100%	-43 881	

Налог на прибыль и налог на доходы по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% составили 8 588 тыс. рублей.

Сопоставимость доходов и расходов за 2014 и 2013 годы:

Наименование статьи доходов/расходов	2014 год	Прирост/ снижение за год		2013 год
		в тыс. руб.	в %	
Процентные доходы	33 890	-12 507	-26,96	46 397
Процентные расходы	18 235	-9 455	-34,27	27 690
Чистые процентные доходы	15 655	-3 052	-16,14	18 707
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам и	-58 972	-67 081	-827,24	8 109
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 304	2 814	574,29	490
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-400	-400	-	0
Чистые доходы от операций с инвалютой (включая переоценку)	-3 715	-4 103	-1057,47	388
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0,00	0
Комиссионные доходы	116 368	90 762	354,46	25 606
Комиссионные расходы	2 332	1 285	122,73	1 047
Изменение резерва по прочим потерям	-835	-286	52,09	-549
Прочие операционные доходы	132 173	130 950	10707,28	1 223
Чистые доходы	201 246	148 318	280,29	52 928
Операционные расходы	69 859	26 710	61,90	43 149
Прибыль до налогообложения	131 387	121 608	1243,90	9 779
Начисленные (уплаченные) налоги	8 588	7 304	568,85	1 284
Чистая прибыль за год	122 799	114 304	1345,93	8 495
Выплаты из прибыли (дивиденды)				

Все изменения структуры баланса Банка были связаны в основном с экономической ситуацией в стране. основной целью Банка в 2014 году было увеличение прибыли (Чистая прибыль увеличилась более чем в 14 раз или на 114 304 тыс. руб

2.3. Принятые в отчетном году решения о распределении чистой прибыли.

В соответствии с решением очередного общего собрания участников Банка от 30 апреля 2014 года принято следующее решение о распределении чистой прибыли за 2013 год:

1. Чистую прибыль ООО КБ «Старый Кремль» за 2013 год в размере 8 495 тыс.руб. (по данным отчетности в соответствии с РГБУ) считать нераспределенной до дальнейших решений Общего собрания участников ООО КБ «Старый Кремль» и отразить по счету №10801 «Нераспределенная прибыль».

2. Прибыль за 2014 год в течение года не распределялась.

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка за 2014 год, будет вынесен на обсуждение годового Общего собрания участников, которое состоится 30 апреля 2015 года

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04 сентября 2013 года № 3054-У и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год. При организации и ведении бухгалтерского учета Банк руководствуется едиными правовыми нормами, принципами и методологическими основами, вытекающими из Конституции Российской Федерации, действующего Гражданского законодательства Российской Федерации, не противоречащими ему Указами Президента Российской Федерации, Постановлениями Правительства Российской Федерации, актами федеральных органов исполнительной власти и документами Банка России, имеющими отношение к регулированию бухгалтерского учета и не противоречащими нормативным актам и методическим указаниям Министерства финансов Российской Федерации. В случае наличия противоречия между любыми вышеуказанными актами или неурегулированных аспектов, Банком применяются положения (по убыванию приоритета применения Банком): Конституции, Гражданского законодательства, Указов Президента, Постановлений Правительства и т.д.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2014 году 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.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов

отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубль (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	Руб.	
	31 декабря 2014 года	01 января 2014 года
Доллары США	56,2584	32,7292
Евро	68,3427	44,9699

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью, и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монеты Банка России.

Наличная иностранная валюта, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в аналитическом учете отражается в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по официальному курсу.

В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Межбанковские расчеты.

Порядок проведения расчетов по корреспондентским счетам других кредитных организаций, а также счетам Банка в других кредитных организациях и территориальных подразделениях Банка России регламентируется двухсторонними договорами о корреспондентских отношениях.

Межбанковские кредиты и депозиты.

Выдача межбанковских кредитов (размещение межбанковских депозитов) осуществляется банком при наличии свободных денежных ресурсов, привлечение - при недостатке ресурсов.

На активных счетах первого порядка производится учет по получателям средств предоставленных на договорных началах кредитов, размещенных депозитов и прочих средств. На счетах второго порядка кредиты, депозиты и прочие размещенные средства учитываются по срокам. Для учета размещенных средств на условиях "до востребования" предусмотрены отдельные счета второго порядка. На отдельном счете отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентских счетах ("овердрафт"), которые отражаются в порядке, установленном Правилами 385-П.

На отдельных счетах второго порядка учитываются созданные резервы на возможные

потери по кредитам, прочим размещенным средствам.

На пассивных счетах первого порядка производится учет кредитов, депозитов, полученных от Банка России, кредитных организаций. По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты по срокам пользования.

Операции с клиентами

Расчетные операции по счетам клиентов.

Расчетные отношения между Банком и Клиентами регулируются следующими нормативными документами:

- Гражданский Кодекс;
- Положение Банка России № 385-П;
- Положение Банка России № 383-П.

Перевод денежных средств осуществляется Банком по распоряжениям клиентов. Распоряжения клиентов на перечисление средств с их счетов могут представляться в Банк в виде расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи. Банк в договоре банковского счета определяет порядок приема электронных документов клиентов, их защиты, оформления и подтверждения в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов Банком. С клиентами заключаются двухсторонние договоры об участии в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент».

Операции по переводам денежных средств без открытия банковского счета.

Переводы денежных средств без открытия счета осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 383-П, а также регламентируются внутренними нормативными документами о порядке осуществления Переводов денежных средств, утвержденными Правлением Банка.

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета доводятся до сведения физических лиц в доступной для ознакомления форме, в том числе путем размещения информации в местах обслуживания клиентов, и считаются принятыми физическим лицом при подписании им документа на перечисление денежных средств.

Привлеченные денежные средства юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Банк на договорных условиях привлекает денежные средства от Клиентов резидентов и нерезидентов. Характер привлекаемых средств определяется условиями договора.

Размер, вид процентных ставок, порядок определения суммы, причитающихся к уплате процентов устанавливается в договорах в зависимости от сроков привлечения денежных средств, вида привлекаемых средств, суммы привлекаемых средств, условий их возврата, рисков, связанных с проведением Банком операций по размещению привлекаемых денежных средств, величины действующих в регионах банковских процентных ставок и других факторов с учетом требований Гражданского Кодекса. Размер процентной ставки определяется в соответствии с действующими в Банке процентными ставками.

При заключении договоров учитывается, что определенный договором размер процентов на привлечение денежных средств, внесенных на условиях возврата по истечении определенного срока либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом или договором. В этом случае в договоре (дополнительном соглашении к нему) предусматриваются основания для изменения процентной ставки.

Датой внесения денежных средств на счет, открытый Банком в соответствии с договором, поступивших в безналичном порядке из других банков, считается день

поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

Бухгалтерские операции Банка по начислению и уплате процентов по привлеченным денежным средствам осуществляются на основании заключенных с Клиентами договоров и в соответствии с действующими в Банке ставками.

Уплата процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется в безналичном порядке путем зачисления начисленных процентов на расчетные/текущие счета.

Привлеченные денежные средства физических лиц

Банк принимает от физических лиц вклады, а также открывает физическим лицам счета для учета денежных средств в рублях или иностранной валюте, не связанных с осуществлением физическими лицами предпринимательской деятельности.

Банк принимает от физических лиц вклады/прочие денежные средства на условиях их выдачи по первому требованию, на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока.

Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону.

По договору банковского вклада/иному договору на привлечение средств Банк обязуется возратить сумму вклада/прочие привлеченные средства и выплатить проценты на них на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Срок действия договора по вкладам/прочим привлеченным средствам до востребования не ограничен.

По окончании срока действия договора срочного вклада он продлевается на условиях вклада до востребования; либо на условиях договора срочного вклада данного вида в соответствии с правилами размещения и процентными ставками, действующими по данному виду вклада на день продления в Банке.

Бухгалтерские операции Банка по начислению и уплате процентов по привлеченным денежным средствам осуществляются на основании заключенных с физическими лицами договоров.

Уплата процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется в безналичном порядке путем зачисления начисленных процентов на счета до востребования, текущие счета, счета по учету срочных депозитов, счета по учету прочих привлеченных средств в зависимости от условий заключенных договоров.

Уплата процентов производится в сроки, предусмотренные договором.

Банк выплачивает клиенту проценты по привлеченным денежным средствам в размере, определяемом договором.

Процентные ставки по срочным вкладам являются фиксированными - не изменяются в течение срока действия вклада, установленного договором срочного банковского вклада, за исключением случаев досрочного расторжения договора по инициативе клиента (если это предусмотрено условиями договора). Процентная ставка по вкладам до востребования может быть изменена в течение срока действия Договора.

Учет кредитных операций с клиентами

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением Банка России № 385-П, Положением Банка России № 54-П, Положением Банка России № 39-П, Налоговым кодексом РФ, Кредитной политикой Банка, другими нормативными документами.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П.

Предоставление (размещение) Банком денежных средств осуществляется согласно Положению Банка России № 54-П в следующем порядке:

- юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный счет клиента - заемщика, открытый на основании договора банковского счета, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных

документов и на выплату заработной платы;

- физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика физического лица, под которым в целях Учетной политики понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в Банке либо наличными денежными средствами через кассу банка;

- предоставление (размещение) средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется в безналичном порядке.

Операции с ценными бумагами.

В соответствии с Положением Банка России № 385-П порядок ведения учета операций с ценными бумагами определяется видами приобретаемых ценных бумаг:

1. Долговые обязательства (кроме векселей);
2. Долевые ценные бумаги (акции, паи и прочие ценные бумаги, закрепляющие право собственности на долю в имуществе или чистых активах организации);
3. Векселя.

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги производится в соответствии с Приложением 10 Положения Банка России № 385-П. Настоящий порядок не распространяется на операции с векселями.

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями осуществляется на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Положения Банка России № 385-П, гл. 10 Приложения 3 к Положению Банка России № 385-П..

Порядок бухгалтерского учета операций выпуска в обращение и погашение собственных ценных бумаг (векселей) определяется Положением Банка России № 385-П, часть 2, пп. 5.12 - 5.17 и внутренним Положением «О простых векселях», утвержденным правлением Банка.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

На счетах учитываются расчеты по хозяйственным операциям банка, с работниками, участниками кредитной организации, с бюджетом и по другим операциям.

На счетах по учету расчетов по налогам и сборам ведется учет платежей и переплат с бюджетом по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и нормативными актами Банка России по этим вопросам.

На счетах по учету расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам ведется учет сумм начисленной заработной платы, премий и других предусмотренных законодательством Российской Федерации выплат, а также сумм начисленных налогов, отчислений во внебюджетные фонды, вычетов и удержаний.

Учет расчетов с подотчетными лицами - учет расчетов с работниками по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо установлено. Право на получение подотчетных сумм на прочие расходы имеют только уполномоченные приказом руководителя банка сотрудники. Передача выданных под отчет сумм другим лицам запрещена. Выдача средств под отчет сотрудникам банка на командировочные расходы производится при наличии приказа руководителя банка о направлении в командировку, оформленного командировочного удостоверения.

На счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, осуществляются расчеты за поставленное имущество, по покупке товаров и оказанию услуг.

Средства и имущество (в части собственных основных средств).

Основные средства - часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управленческих целей, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные

объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимаются предметы со стоимостью более 40 000 руб. Предметы стоимостью 40 000 руб. и ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов. В случае улучшения первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения комиссией может пересматриваться срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется линейным способом, т.е. исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Стоимость объектов основных средств погашается путем начисления амортизации и списания на расходы банка в течение нормативного срока их полезного использования.

В Банке применяется равномерное ежемесячное начисление износа в течение срока полезного использования объектов основных средств.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции. Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств должны относиться на капитальные вложения и после их окончания должны увеличивать балансовую стоимость таких объектов.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств).

Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Бухгалтерский учет операций аренды основных средств производится в соответствии с главой 8 приложения 9 Правил 385-П.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Списание основных средств и инвентаря в банке осуществляется комиссией, состав которой утверждается приказом по банку. При необходимости списания основных средств и инвентаря вследствие их износа или порчи комиссия осматривает предметы, намеченные к списанию, и составляет акт. Акт на списание представляется руководителю Банка на утверждение и после утверждения передается в управление бухгалтерского учета и отчетности для отражения в учете операций по списанию.

Банк может реализовать излишние основные средства по договорной цене, не ниже остаточной стоимости (с увеличением стоимости на сумму НДС) с разрешения руководителя Банка, а безвозмездно передать или реализовать по цене ниже остаточной стоимости с разрешения Правления.

При реализации отпущенных материальных ценностей производится в установленном порядке после поступления в Банк суммы предварительной оплаты за эти ценности.

Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества. Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и других первичных документов). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли.

Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка, основывается на Федеральном Законе от 02.12.2009г №395-1 «О банках и банковской деятельности». При формировании уставного капитала Банка руководствуются Инструкцией Банка России от 02 апреля 2010г. №135-И. «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Бухгалтерский учет уставного капитала регулируется Положением Банка России от 16 июля 2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации «Уставный капитал состоит из величины вкладов ее участников. Для учета сумм прибыли, нераспределенной между участниками, и непокрытого убытка используется счет N 10801. По счету N 10801 осуществляются бухгалтерские записи, связанные с исправлением выявленных существенных ошибок предыдущих лет.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем году. Информации о корректировках, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, нет.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Допущений, источников неопределенности в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода нет.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты (СПОД) за 2014 г. отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства:

- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";
- Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В отчете отражены следующие виды СПОД:

1. Перенос остатков по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
2. Корректировка начисленных процентов по привлеченным средствам (учет излишне начисленных процентов за предшествующие годы, списание излишне начисленных процентов при досрочном закрытии вклада);
3. Начисление хозяйственных расходов за 2014 г., по которым документы поступили после отчетной даты;
4. Корректировка сумм налогов и сборов за 2014 г.;
5. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года».

3.5. Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

Редакция Устава, утвержденная внеочередным общим собранием участников Банка (Протокол №22-09/2014-ОСУ от 22.09.2014) согласован Банком России 19 января 2015 г.

15 апреля 2015 Центральным Банком Российской Федерации была произведена замена бланков лицензий на право осуществления банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте №2657 от 25.11.2004 и 05.04.1999.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

Существенных изменений в Учетную политику ООО КБ «Старый Кремль» на 2015 г. не вносилось.

ООО КБ «Старый Кремль» не планирует прекращение никаких видов деятельности в 2015 году.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок, повлиявших на статьи годовой отчетности за каждый предшествующий период, нет.

4. Сопроводительная информация к годовой отчетности банка.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	01 января 2015 г.	01 января 2014 г.
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	5 145	12 066
Драгоценные металлы (золото)	-	-
Итого наличные денежные средства	5 145	12 066
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	1 380	109 038
Обязательные резервы	7 251	12 264
Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	-	-
Итого средства банка в ЦБ РФ	8 631	121 302
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	3 446	50 795
в Российской Федерации	3 446	50 795
в других странах	-	-
Итого денежные средства в кредитных организациях	3 446	50 795
Резерв на возможные потери	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	17 222	184 163

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015 гг. включают суммы 12 264 тыс.руб. и 7 251 тыс.руб.

соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный Банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в годовом отчете о движении денежных средств, включают в себя все вышеперечисленные компоненты за исключением:

	01 января 2015 г.	01 января 2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты	17 222	184 163
Обязательные резервы в ЦБ РФ	- 7 251	-12 264
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	9 971	171 899

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и представлены следующим образом:

	01 января 2015 г.	01 января 2014 г.
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
долевые ценные бумаги прочих резидентов	-	70 813
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	70 813

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, тыс. рублей

Наименование	01 января 2015	01 января 2014
ЗПИФ смешанных инвестиций	-	35 007
УК «Монтес Аური Маунтейн»	-	35 064
УК «Капитал Эссет Менеджмент»	-	35 067

4.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменениях и причинах изменения методов оценки.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки рыночным котировкам соответствующих активов и обязательств на активном рынке;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансовых активов	01 января 2015 г.			01 января 2014 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	70 813	-	-
ИТОГО	-	-	-	70 813	-	-

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в течение 2014 и 2013 гг. не производилось.

По состоянию на 31 декабря 2013 год финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги), справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка, относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 100%.

4.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	01 января 2015	01 января 2014
Юридические лица:	123 059	78 313
Кредитование на финансирование текущей деятельности	123 059	78 313
Физические лица:	36 352	85 523
Жилищные кредиты, в том числе:		705
ипотечные кредиты	913	705
Автокредиты	2 953	5 898
Иные потребительские кредиты	32 486	78 920
Итого:	159 411	163 836
За вычетом резервов	56 280	9 345
Итого чистая ссудная задолженность	103 131	154 491

Виды экономической деятельности заемщиков

	01 января 2015	01 января 2014
Торговля	1 717	2 573
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	-	994
Строительство	30 607	14 225
Физические лица	36 352	85 523
Прочие виды деятельности	90 735	43 336
На завершение расчетов	-	17 185
Итого ссудная задолженность:	159 411	163 836

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон:

Наименование географической зоны	01 января 2015	01 января 2014
г. Москва	136 675	147 272
Прочие регионы	22 736	16 564
Итого по Российской Федерации	159 411	163 836

4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения

	01 января 2015	01 января 2014
Долговые обязательства Российской Федерации	-	17 316
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	17 316
Финансовые активы, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2014		
Наименование	Сроки погашения	Суммы, тыс.рублей
Долговые обязательства Российской Федерации	03.08.16г.	17 316

Финансовые вложений в дочерние и зависимые организации в 2013 и 2014 гг. не осуществлялись.

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа в 2013 и 2014 гг. нет.

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам в 2013 и 2014 гг. нет.

Переклассификации ценных бумаг из категорий « удерживаемые до погашения» в 2013 и 2014 гг. не производилась.

Ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем

создания резервов на возможные потери, нет.

4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

1. Основные средства

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 тыс.рублей

Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования основных средств.

2. Нематериальные активы.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение времени свыше 12 месяцев. Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

3. Материальные запасы.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активах, а также объектов временно неиспользуемых в основной деятельности

Наименование	Остаток на начало года	Выбытие	Поступление	Остаток на конец года
Основные средства	3 645	1 445	143 935	146 135
Нематериальные активы	30	0	0	30
Материалы	11	1 035	1003	43
Инвентарь и принадлежности	2	889	814	77
Внеоборотные запасы	72 980	155 561	26 753	201 788

Амортизация, резерв

Наименование	Остаток на начало года	Выбытие	Поступление	Остаток на конец года
Основные средства	2 403	1 585	1 842	2 146
Нематериальные активы	12		3	15
Материалы	-	-	-	-

Инвентарь и принадлежности	-	-	-	-
Внеоборотные запасы	1 200	850	66	1 984

Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в качестве обеспечения обязательств нет.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2013 и 2014 гг. не было.

Договорных обязательств по приобретению основных средств в КБ «Старый Кремль» (ООО) по состоянию на 01.01.2014г. нет.

Информация о дате переоценки основных средств.

Переоценка основных средств была произведена 31.12.2014г. Сумма переоценки составила 20 225 тыс.руб. Независимым оценщиком выступала компания ООО «АБФ ЛИТ-АУДИТ»

4.1.7 Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

	01 января 2015	01 января 2014
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	437	550
Требования по прочим операциям	404	388
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5 187	4 748
Дисконт по выпущенным векселям	-	-
Итого прочие финансовые активы	6 028	5 685
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	14 192	711
Расходы будущих периодов	380	996
Расчеты по налогам и сборам	26	-
Предоплата по налогам	23 822	980
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	12
Итого прочие нефинансовые активы	38 420	2 699
Резервы под обесценение по прочим активам	455	676
Итого	43 993	7 709

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период превышающий 12 месяцев от 01 января 2014г. - нет.

4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	01 января 2015	01 января 2014
Компании	121 379	184 913
Текущие и расчетные счета	9 151	47 413
Срочные депозиты	112 228	137 500
Индивидуальные предприниматели	54 386	-
Текущие и расчетные счета	2 178	-
Срочные депозиты	52 208	-
Розничные клиенты	83 279	218 034
Текущие и до востребования	1 404	3 597
Срочные депозиты	81 875	214 437
ИТОГО средства клиентов	206 836	402 947

4.1.9 Прочие обязательства.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

	01 января 2015	01 января 2014
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	4 529	4 533
В том числе в рублях	3 308	4 533
Налоги к уплате	9 244	29
В том числе в рублях	9 244	29
Расчеты с прочими кредиторами,	171	-
в том числе в рублях	171	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями,	132	-
в том числе в рублях	132	-
Суммы, поступившие на	17	-
в том числе в рублях	17	-
Обязательства по прочим операциям	-	198
Итого прочие обязательства	14 093	4 920

4.1.10 Уставный капитал

Уставный капитал на 01 января 2015 г. равен 126 250 тыс.рублей.

Доли, составляющие уставный капитал	Доля уставном капитале, % 01.01.2015
1	2
Афанасьев Дмитрий Валентинович	50.5%
Дацук Александр Юрьевич	22.0%

ООО Элмар Трейд»	9.8%
ООО «Фелена Маркет	8.7%
ООО Компания «Вита»	9.0%

По состоянию на 01.01.2014

Доли, составляющие уставный капитал	Доля уставном капитале, % 01.01.2014
1	2
Цысь Александр Акимович	27,7229%
ООО «ИРШАВА»	14,2385%
ООО «ЛАНТИС»	14,4554%
ООО «АСКОЛ-М»	14,4554 %
ООО «АЛЬФА-ВИТА»	14,4554 %
ООО «РАТОС»	13,5878 %
Никифоров Сергей Николаевич	1,0845%

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы:

	01 января 2015	01 января 2014
Процентные доходы		
Средства в других финансовых институтах	435	838
Кредиты и дебиторская задолженность	32 602	44 435
По вложениям в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям	853	0
Итого процентные доходы	33 890	46 397
Процентные расходы		
Средства других финансовых институтов	5	88
Средства клиентов	18 074	27 517
Выпущенные долговые ценные бумаги	123	85
Итого процентные расходы	18 202	27 690
Чистые процентные доходы	15 688	18 707

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы:

	01 января 2015	01 января 2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по РКО	109 165	25 039
Комиссия по другим операциям	7 203	567
Комиссия по выданным гарантиям		
Комиссия за открытие и ведение счетов		
Итого коммисионные доходы	116 368	25 606
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 747	53
Комиссия по другим операциям	252	906
Комиссия за проведение операций с	231	61

валютными ценностями		
Комиссия по РКО	102	133
Итого комиссионные расходы	2 332	1 047
Чистый комиссионный доход	114 036	24 559

4.2.3. Прочие операционные доходы:

	01 января 2015	01 января 2014
От безвозмездно полученного имущества	96 533	-
Прочие	35 640	1 223
Итого прочие операционные доходы	132 173	1 223

4.2.4. Операционные расходы:

	01 января 2015	01 января 2014
Затраты на персонал	37 068	30 626
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6 060	4 695
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	11 080	5 813
Амортизация основных средств и НМА	1 568	384
Страхование	748	808
Реклама	1 273	-
Административные расходы	216	63
Прочее	11 846	760
Итого операционные расходы	69 859	43 149

Затраты на персонал состоят из:

	01 января 2015	01 января 2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	29 046	24 553
Другие расходы на содержание персонала	8 022	6 072
Итого затраты на персонал	37 068	30 626

4.2.5. Возмещение (расход) по налогам:

	01 января 2015	01 января 2014
Налог на имущество	1 278	7
Налог на добавленную стоимость	1 407	924
Налог на землю	12	7
Налог на прибыль	5 793	307
Госпошлина	93	27
Налог на транспорт	5	12
Итого расходы по налогам	8 588	1 284

Постановлением Правительства РФ от 04.12.2014 N 1316 на 2015 год увеличена предельная величина базы для начисления страховых взносов на страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в ФСС РФ, которая составляет в отношении каждого физического лица сумму, не превышающую 670 000 руб., а для взносов в ПФР - 711 000 руб. (в 2014г. – 624 000 руб.).

Федеральным законом от 1 декабря 2014 г. N 406-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного социального страхования" внесены изменения в ч. 4 ст. 8 Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования", вступающие в силу с 01.01.2015г.

Согласно указанным изменениям предельная величина базы для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица, исчисленной нарастающим итогом с начала года, по достижении которой не начисляются взносы, распространяется только на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (в ФСС РФ). Для взносов на ОМС лимит базы вообще не применяется.

Согласно поправкам в статью 269 НК РФ, внесенным Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. N 420-ФЗ, а также Федеральным законом от 8 марта 2015 г. N 32-ФЗ (распространяется на правоотношения, возникшие с 01 января 2015 г.), изменен используемый в налоговом учете для признания процентных доходов (расходов) порядок контроля процентных ставок по долговым обязательствам: установлен порядок отражения (нормирования) не только расходов, но и доходов. Установлено общее правило: по долговым обязательствам любого вида доходом (расходом) признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки, кроме контролируемых сделок. По долговому обязательству, возникшему в результате сделки, признаваемой контролируемой, подпунктом 1 пункта 1.2 статьи 269 НК РФ устанавливаются интервалы предельных значений процентных ставок.

Также в 2014 году введено понятие отложенных налогов и в плане счетов бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Первое применение предусмотрено по итогам первого квартала 2014 года.

4.2.6. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Денежные средства	5 138	829
Средства в кредитных организациях	5 778	966
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистая ссудная задолженность	14 315	4 601
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 798	-
Прочие активы	1 389	160
Средства кредитных организаций	-	-
Средства клиентов	-40 298	-7 870
Выпущенные долговые обязательства	-1 788	-
Прочие обязательства	-1 065	-130
ИТОГО	-11 733	- 1 444

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в 2013 г. и в 2014 г. не было.

4.3 Информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банковская политика в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение соотношения между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией.

Основной целью данной политики является обеспечение эффективного функционирования подсистем управления и наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка.

Основными принципами управления собственным капиталом КБ «Старый Кремль» (ООО), обеспечивающими реализацию банковской политики, являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштаба его деятельности действующему законодательству;
- комплектность плановой, нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограниченность объемов банковских операций размеру собственного капитала.

Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
2	3	4	5
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	203 664	+139 657	343 321
Источники базового капитала:	136 182	+146 481	282 663
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	126 250	-	126 250
обыкновенными акциями (долями)	126 250	-	126 250
Резервный фонд	-	-	-
Нераспределенная прибыль:	9 932	+146 481	156 413
прошлых лет	9 932	+8 495	18 427
отчетного года	-	+137 986	137 986
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	18	+19 549	19 567
Нематериальные активы	3	-	3
Убытки:	-	+19 330	19 330
прошлых лет	-	-	-
отчетного года	-	+19 330	19 330
Отрицательная величина добавочного капитала	15	+219	234
Базовый капитал	136 164	+126 932	263 096
Источники добавочного капитала:			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			

Основной капитал	136 164	+126 932	263 096
Источники дополнительного капитала:	67 500	+12 725	80 225
Прибыль:	7 500	-7 500	-
текущего года	-	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	60 000	-	60 000
Прирост стоимости имущества	-	+20 225	+20 225
Дополнительный капитал	67 500	+12 725	80 225

Существенных изменений в применявшейся в 2014 году политике управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет.

Фактические значения достаточности капитала на 01.01.2015 г. составили:

- достаточность базового капитала – 33,6%;
- достаточность основного капитала – 33,7%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 42,8%.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В целях обеспечения устойчивости банка к кризисным явлениям в экономике и банковской сфере, Банк последовательно улучшает систему управления рисками. Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности, являются - риск потери ликвидности, кредитный, рыночный, процентный, страновой, операционный, регуляторный, правовой, стратегический риск и риск потери деловой репутации. Управление рисками осуществляется Банком, как в отношении финансовых рисков (кредитный, ликвидности, рыночный, процентный, страновой), так и нефинансовых (операционный, правовой, стратегический и потери деловой репутации) рисков.

В отношении покрытия капиталом и резервами Банк классифицирует риски:

- Защищенные риски - не требующие покрытия резервами на возможные потери и капиталом Банка. Защита осуществляется путем структурирования проводимых Банком операций таким образом, чтобы исключить возможность возникновения потерь или существенной их части.
- Ожидаемые риски – ожидаемые потери при наиболее вероятном сценарии развития событий (в основном, кредитные и часть рыночных рисков, которые в полном объеме покрываются формируемыми резервами на возможные потери.
- Непредвиденные риски – потери Банка сверх ожидаемых. Непредвиденные риски покрываются капиталом Банка.

Банк устанавливает предельно допустимый совокупный уровень риска в размере лимитов, установленных по кредитному риску, страновому риску, рыночному риску (фондовому риску, валютному риску и процентному риску), риску ликвидности, операционному риску, правовому риску, риску потери деловой репутации и стратегическому риску. Лимиты утверждаются Правлением Банка. Предельно допустимый совокупный уровень риска Банка пересматривается ежегодно, с учетом действующих процедур управления банковскими рисками и результатов стресс-тестирования. По результатам проведенного стресс-тестирования предельно допустимый совокупный уровень риска Банка может быть пересмотрен досрочно.

Принимаемые Банком риски разумны, контролируемы и находятся в пределах финансовых возможностей и компетенции Банка.

Порядки и применяемые в Банке методы оценки конкретных видов рисков образуют единую систему управления рисками и излагаются в соответствующих внутренних документах Банка.

Система основных принципов управления рисками в КБ «Старый Кремль» (ООО), включая определение с/ различных элементов, принципов взаимодействия и распределения полномочий между органами управления и структурными подразделениями, а также основы принятия решений по управлению рисками рисков производятся в соответствии с учетом требований:

- Политики управления рисками КБ «Старый Кремль» (ООО) (Утв. Советом директоров от 20.10.2014 г., протокол №20-10/2014 – СД);

- Положения об организации управления рыночным риском КБ «Старый Кремль» (ООО) (Утв. Советом директоров от 20.10.2014 г., протокол №20-10/2014 – СД);

- Положения об организации управления риском потери деловой репутации КБ «Старый Кремль» (ООО) (Утв. Советом директоров от 20.10.2014 г., протокол №20-10/2014 – СД);

- Положения об организации управления правовым риском КБ «Старый Кремль» (ООО) (Утв. Советом директоров от 20.10.2014 г., протокол №20-10/2014 – СД).

Политика Банка в области управления рисками реализуется в рамках системы, которая предусматривает разделение функций анализа рисков, вынесения решений о принятии рисков (установлении лимитов), непосредственного проведения операций, а также контроля за соблюдением параметров решений о принятии рисков и установленных в Банке порядков и процедур.

В систему управления рисками входят:

- Совет директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Руководители и сотрудники структурных подразделений Банка.

Внутренний контроль за рисками:

- Административный контроль – обеспечение проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными процедурами, а также в пределах размера установленных лимитов;

- финансовый контроль – обеспечение проведения операций в соответствии с принятой и закреплённой внутренними документами политикой в отношении рисков Банка применительно к разным видам финансовых услуг и операций и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Демонстрируя желание и умение достигать максимальную экономическую эффективность, Банк использует позитивный подход к управлению рисками, полагая, что данная деятельность является целесообразной, то есть способствующей увеличению прибыли банка и его стоимости. Процесс управления рисками Банк считает частью процесса управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие Банка. В процессе управления капиталом Банк, в соответствии с рекомендациями Банка России, использует следующие определения:

Регулятивный капитал — величина собственных средств Банка, рассчитанная по методологии, установленной Банком России.

Внутренний капитал — величина собственных средств банка, рассчитанная по внутренней методологии, предусматривающей наличие помимо источников, формирующих

регулятивный капитал, иных дополнительных устойчивых источников капитала. В настоящее время Банк не считает необходимым устанавливать порядок определения внутреннего капитала. Соответственно, системой управления рисками в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал.

Нормативный капитал — минимальный размер регулятивного капитала Банка, который он обязан поддерживать в соответствии с требованиями Банка России.

Задачи управления капиталом требуют в рамках процесса управления рисками кроме прочего проводить раздельную оценку ожидаемых и неожиданных потерь.

Величина ожидаемых потерь в общем случае включается Банком в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств. Управление ожидаемыми потерями оказывает существенное влияние на конкурентные позиции Банка.

Неожиданные потери Банк предполагает в общем случае компенсировать за счёт внутреннего капитала. Качество управления неожиданными потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Банк определяет размер собственных средств, который он считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций. Полученную величину Банк, в отличие от нормативного капитала, называет экономическим капиталом.

Целями управления рисками Банк устанавливает:

- увеличение стоимости Банка путем стабилизации доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий процессов банкротства, реорганизации или ликвидации;

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае события риска, ограничить потери Банка заранее установленной величиной;

- развитие культуры управления рисками — части общекорпоративной культуры, которая позволяет делегировать больший объём ответственности и полномочий на нижестоящие уровни управления и адекватно информировать всех заинтересованных лиц о рисках деятельности банка и принимаемых мерах по их контролю;

- поддержание положительного инвестиционного имиджа.

Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

Требования Банка к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям.

Совет директоров Банка осознаёт собственную ключевую роль в части формирования культуры управления рисками и ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы управления контролем.

Правление Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рисками в соответствии с утверждённым предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков.

Задача координации работы и взаимодействия ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общекорпоративного риск-менеджмента, возлагаются на Председателя Правления Банка, ответственного за управление рисками в целом по Банку.

Председателем Правления Банка назначаются сотрудники, ответственные за состояние банковских рисков по направлениям деятельности, которые несут персональную ответственность за управление рисками по своему направлению и обеспечивают проведение необходимых мероприятий по управлению и минимизации рисков, в рамках, предусмотренных внутренними документами банка.

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- существенные риски;
- риски, принимаемые во внимание.

В зависимости от степени значимости вида риска Банком определяется необходимая и достаточная степень сложности процедур управления данным риском.

Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Управление кредитным риском в Банке состоит в выявлении возможных источников потерь, снижении вероятности такого рода потерь и увеличении соответствующего дохода.

Принятый в Банке общий порядок управления кредитным риском предусматривает: выявление, измерение (оценку), ограничение уровня кредитного риска; наблюдение (мониторинг) кредитного риска; принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка, устойчивости Банка (в том числе контроль и минимизацию кредитного риска).

Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, Служба управления рисками, структурные подразделения Банка, совершающие операции, которые приводят к возникновению у Банка требований, несущих кредитный риск, постоянно анализируют деятельность Банка с целью выявления обстоятельств, ведущих к возникновению (увеличению) кредитного риска.

Структурные подразделения Банка, совершающие операции, которые приводят к возникновению у Банка требований, несущих кредитный риск, осуществляют на постоянной основе мониторинг кредитного риска, включая периодическую оценку риска путем анализа классификационных критериев и вынесения профессиональных суждений, формирование и регулирование адекватного риску резерва на возможные потери по ссудам, сопровождение кредитных обязательств.

Система внутреннего контроля за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов по ним включает в себя: контроль со стороны Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита за правильностью оценки финансового положения заемщиков при вынесении профессионального суждения; контроль со стороны Кредитного комитета при принятии решения о выдаче ссуды и далее при реклассификации ссуды в связи с изменением уровня кредитного риска по ней на основании данных, предоставленных Кредитным департаментом.

Выявление (измерение) кредитного риска осуществляется Банком на основе комплексного анализа заемщика (контрагента, эмитента, должника) с учетом требований нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка. При анализе учитываются экономические и неэкономические показатели кредитоспособности заемщика (контрагента, эмитента, должника), определяющие размер риска.

Оценка кредитного риска имеет денежное выражение, равное сумме расчетного резерва на возможные потери по ссудам (резерва на возможные потери), который должен формироваться Банком по соответствующему активу. Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив.

Для ограничения уровня кредитного риска Банк использует следующие методы:

- ограничение уровня кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности;
- ограничение кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков в соответствии с требованиями Банка России, которое определяется в соответствии с главой 4 Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012г.;
- прочие методы.

В 2014 году Банк продолжал придерживаться взвешенной и осторожной политики в области регулирования кредитного риска, которая предусматривает более требовательный

подход к оценке заёмщиков и обеспечения по кредитам.

В Банке установлены требования к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности. На ежедневной основе осуществлялся контроль над ограничением уровня кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности. Превышение принимаемого Банком кредитного риска над установленными требованиями к собственным средствам (капиталу) Банка не допускается.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям):

Вид деятельности	Величина кредитного риска на 01.01.2015 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Величина кредитного риска на 01.01.2015 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам	56 280	95,8%	9 346	83,3%
Корреспондентские счета	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
Прочее	2 439	4,2%	1 878	16,7%
ИТОГО	58 719	100	11 224	100

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков:

Вид деятельности клиентов	Величина кредитного риска 01.01.2015 тыс. руб.	Величина кредитного риска 01.01.2014 тыс. руб.
Операции с недвижимостью	42 190	-
Торговля	-	1 986
Строительство	2 939	1 180
Здравоохранение, предоставление социальных услуг	1 174	-
Прочая деятельность	-	2
Физические лица	9 977	6 178
Итого	56 280	9 346

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по типам контрагентов:

Тип Контрагента	Величина кредитного риска 01.01.2015 тыс. руб.	Величина кредитного риска 01.01.2014 тыс. руб.
Юридические лица – резиденты	46 303	3 168
Физические лица – резиденты	9 977	6 178
ИТОГО	56 280	9 346

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по географическому признаку:

Регион	Величина кредитного риска на 01.01.2015 тыс. руб.	Величина кредитного риска на 01.01.2014 тыс. руб.
г. Москва	11 302	6 660
Московская область	44 978	2 379
Прочие регионы	-	307
ИТОГО Российская Федерация	56 280	9 346

В целях ограничения кредитного риска на ежедневной основе Банком осуществляется контроль за величиной достаточности собственных средств (капитала) Банка, максимальным размером крупных кредитных рисков, ограничением кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, совокупной величиной риска по инсайдерам Банка, максимальным размером кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Норматив	Предельное значение %	На 01.01.2015 %	На 01.01.2014 %
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	H1.0	> 10	42,8	31,2
Норматив достаточности базового капитала Банка	H1.1	> 5	33,6	20,8
Норматив достаточности основного капитала Банка	H1.2	> 5,5	33,6	20,8
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков	H6	< 25	10,84	17,52
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	< 800	17,4	76,3
Совокупная величина кредитов и займов, выданных заемщикам – акционерам (участникам) Банка	H9.1	< 50	-	-
Совокупная величина кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим инсайдерам	H10.1	< 3	-	-

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»

ГРУППА АКТИВОВ	Активы на 31.12.2014 тыс. руб.	Активы на 31.12.2013 тыс. руб.
Активы всего, в т.ч.	276 268	98 783
Активы с коэффициентом риска 0%	13 776	149 299
Активы с коэффициентом риска 20%	-	18
Активы с коэффициентом риска 50%	-	693
Активы с коэффициентом риска 100%	133 926	97 575
Активы с повышенным коэффициентом риска	539 163	453 723

На регулярной основе Банк проводит мониторинг финансового состояния заемщиков, проверки заложенного имущества, мониторинг законодательства с целью предотвращения потерь, связанных с кредитным мошенничеством.

Банком проведена актуализация внутренних документов, регламентирующих кредитную работу.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2015:

Состав активов	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к кредитным организациям	3 799	3 799						
Требования к юридическим лицам	123 795	-	34 714	84 378	-	4 703	53 190	50 559
Требования к физическим лицам	41 565	14 122	828	16 635	5 377	4 603	8 461	6 176
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	169 159	17 921	35 542	101 013	5 377	9 306	61 651	56 735

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2014:

Состав активов	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к кредитным организациям	51 126	51 126						
Требования к юридическим лицам	124 131	112 571	5 643	1 014	4 851	52	2 565	109
Требования к физическим лицам	90 138	53 866	2 519	11 785	15 882	6 086	15 968	9 915
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	265 395	217 563	8 162	12 799	20 733	6 138	18 533	10 024

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права требования по контрактам и залог доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Просроченная задолженность

Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности в 2014 году составила 12,2 %, в 2014 году просроченная задолженность составляла 20,11 %.

В 2014 г. за счет сформированного резерва списана ссудная задолженность юридического лица, признанная безнадежной к взысканию на общую сумму 11 927 тыс. руб. на основании Постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства в связи с тем, что невозможно установить местонахождение должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 01.01.2015:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица - резиденты	4 100	32,7%	4%
Физические лица	8 431	67,3	8,2%
Итого	12 531	100	12,2%

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 01.01.2014:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Кредитные договоры:	38 189	88,77	17,85
Юридические лица - резиденты	10 761	25,01	5,03
Физические лица	27 428	63,76	12,82
Права требования	4 831	11,23	3,66
Права требования физ.лиц	4 196	9,75	1,96
Права требования юр.лиц	635	1,48	0,30
Итого	43 020	100,00	20,11

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк применяет внебалансовые финансовые инструменты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Информация по условным обязательствам кредитного характера:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Сформированный резерв на возможные потери	
	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	-	30 505	-	-
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	-	29 860	-	-
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	-	645	-	-
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	-	-	-	-
<i>Портфель неиспользованных кредитных линий</i>	-	-	-	-
<i>Портфель выданных гарантий и поручительств</i>	-	-	-	-

Стратегию работы с проблемной задолженностью определяет Кредитный Комитет Банка. Работу с проблемной задолженностью осуществляют Департамент кредитования, Юридический Департамент и Отдел экономической безопасности Управления безопасности.

Банком выработаны определенные методы регулирования кредитного риска. Основным из них являются:

I. Лимитирование

Органами, лимитирующими кредитные операции, являются: Совет директоров, Правление и Кредитный комитет Банка.

Департамент кредитования ежегодно представляет на рассмотрение членов Совета директоров и Кредитного комитета Банка информацию о состоянии действующих лимитов и выносит предложения по их изменению для дальнейшего утверждения.

Контроль за соблюдением лимитов производится до момента проведения операции кредитования сотрудником Департамента кредитования.

Последующий контроль в рамках плановых проверок осуществляется Службой внутреннего аудита Банка.

Кредитный комитет Банка утверждает следующие виды лимитов:

- лимит на максимальную сумму выданных кредитов одному заемщику или группу взаимосвязанных заемщиков.
- лимиты максимального размера риска по отраслям.
- отнесение заемщика к той или иной отрасли осуществляется в зависимости от преобладания в общем объеме выручки наибольшего удельного веса доходов от конкретно осуществляемой деятельности, производства, строительства, оказания услуг и т.д.
- лимиты на кредитование в отдельных видах и формах (кредиты, кредитные линии, овердрафты).
- лимиты на отдельные кредитные продукты.
- лимиты на минимальную и максимальную сумму кредитов.

II. Ограничение полномочий в кредитующих подразделениях.

Политика по ограничению полномочий направлена на ограничение кредитного риска,

возникающего в результате принятия неверного решения или злоупотребления служебными полномочиями сотрудником либо руководителем Департамента кредитования, иным должностным лицом и призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском.

Перечень полномочий по операциям кредитования:

- лимит риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков на принятия решения о кредитовании, в т. ч. выдачи кредитов, пролонгации, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий на Кредитном комитете;

- лимит риска на принятие должностным лицом единоличного решения о кредитовании, в т. ч. выдачи кредитов, пролонгации, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий;

Контроль за соблюдением установленных полномочий осуществляет Служба внутреннего аудита.

III. Ограничения по рыночному пространству.

Отраслевые и географические приоритеты определяются «Стратегией развития КБ «Старый Кремль» (ООО) и Кредитной политикой КБ «Старый Кремль» (ООО), которые утверждаются Советом Директоров.

Основные отраслевые приоритеты, а также ограничения на проведение кредитных операций определяются «Кредитной политикой КБ «Старый Кремль» (ООО);

Порядок и методология формирования резервов отражены во внутренних нормативных документах Банка:

- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» КБ «Старый Кремль» (ООО);

- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери» КБ «Старый Кремль» (ООО).

Основным инструментом, используемым в Банке, для снижения уровня кредитного риска по индивидуальной ссуде является

обеспечение ссуды залогом имущества и/или иным обеспечением, предоставленным как заемщиком, так и третьими лицами.

Контроль за кредитным риском конкретного заемщика возлагается на руководителя Департамента кредитования, начальника отдела активных операций и осуществляется в течение всего периода, с момента заключения кредитного договора до момента погашения задолженности.

Кредитный комитет устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами (кредитными организациями), а именно – кредитный лимит и совокупный лимит.

При этом под кредитным лимитом понимается максимальный размер задолженности контрагента перед Банком, которая может переноситься на следующие дни.

Под совокупным лимитом понимается максимальный размер задолженности контрагента перед Банком, который может существовать в течение одного рабочего дня (без перехода на следующий рабочий день).

Лимиты, устанавливаемые в рамках кредитного и совокупного лимитов, ограничивают задолженность контрагента перед Банком по применяемым, в соответствии с заключенным с контрагентом Генеральным соглашением об общих условиях проведения операций на межбанковском, валютном, денежном рынках, по следующим финансовым инструментам:

- DEPO: по предоставленным межбанковским кредитам и размещенным депозитам (включая обеспеченную задолженность контрагента); по любому иному обязательству контрагента;

- Forex: по операциям покупки-продажи иностранной валюты, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты денежных средств; по банкнотным сделкам, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты денежных средств;

• **Fixed Income:** по операциям с ценными бумагами с фиксированной доходностью контрагента и иных эмитентов (обязательств контрагента перед Банком по сделкам покупки/продажи ценных бумаг, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки);

• **Nostro:** остатки денежных средств на корреспондентских счетах Банка, открытых у контрагента;

• **Всего:** предельно допустимая совокупная задолженность контрагента перед Банком.

Все кредитные лимиты применяются при условии обязательного соблюдения норматива Н6, порядок расчета и предельное числовое значение которого установлены Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Установленные Кредитным комитетом лимиты на проведение операций с контрагентами за 2014 год и за 2013 год не нарушались.

Риск ликвидности — риск неисполнения своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в установленный срок в связи с несовпадением сумм поступлений и выплат денежных средств по срокам и в разрезе валют.

К источникам риска ликвидности Банк относит:

- структурный; связанный с несбалансированностью по срокам объемов объектов риска, возникающей в процессе текущей деятельности банка и не связанной с какой-либо из стрессовых ситуаций. Структурный источник является причиной реализации риска ликвидности в форме риска несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний, а также риска оперативной ликвидности;

- отток привлеченных средств; связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов. Данный источник является причиной реализации риска в форме непредвиденных требований ликвидности;

- непоставки или невозврата актива; связанный с реализацией кредитного риска;

- снижение рыночной стоимости актива; связанный с реализацией рыночного риска и приводящий к реализации формы риска рыночной ликвидности;

- реализацию событий операционного риска, непосредственно снижающих ликвидную позицию банка;

закрытие источников покупной ликвидности, провоцирующее риск фондирования.

Управление риском ликвидности обеспечивается исполнением следующих процедур:

Выявление риска методом:

- прогнозирования и анализа состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;

- лимитирования объема высоколиквидных активов; объема наличных денежных средств; заёмной способности банка на рынке межбанковского кредитования; капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности;

Оценка риска путём расчёта:

- суммы недостатка ликвидности на конкретном временном интервале

- величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, которая определяется как сумма двух показателей:

■ 25% объема «подушки» высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов;

■ 100% общей суммы недостатков ликвидности на всех временных интервалах, дисконтированы

по ставке рефинансирования Банка России на дату оценивания.

Мониторинг риска путём регулярного составления следующих отчётных данных:

- еженедельный прогноз движения денежных потоков;

- еженедельный отчёт о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности;
- еженедельная информация о соблюдении установленных лимитов;
- ежедневная информация о величине обязательных нормативов;
- ежемесячная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 2005-У от 30.04.2008г. «Об оценке экономического положения банков»;

- ежеквартальная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 1379-У от 16.01.2004г. «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Минимизация риска проводится путём применения подразделением, ответственным за управление ликвидностью, инструментов, соответствующих следующим приёмам управления:

- балансировки активных и пассивных операций;
- управления активами;
- управления пассивами;

Руководствуясь собственными возможностями оперативного регулирования валютной позиции, а также мерами, принятыми по ограничению валютного риска, банк не считает необходимым разрабатывать специальные меры по управлению риском ликвидности в иностранной валюте. Вместе с тем, в целях мониторинга риска ликвидности в разрезе валют, отчёт о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности составляется банком:

- по всем валютам в эквиваленте национальной валюты;
- по национальной валюте;
- по каждой иностранной валюте из перечня используемых банком;

Стресс-тестирование управления ликвидностью проводится в целях выявления источников потенциальных проблем, влияющих на ликвидность Банка. Стресс-тестирование проводится одновременно с подготовкой отчёта о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, с учётом как специфики Банка, так и состояния внешней экономической среды. В процессе стресс-тестирования Банк рассчитывает оценку риска ликвидности по всем интервалам срочности в результате реализации наихудших ожиданий развития событий (изменение показателей на 30%). В случае значительного роста концентрации пассивов неопределённой стабильности, Служба управления рисками включает в сценарий стресс-теста условие оттока таких пассивов в полном объёме с учётом договорных условий.

Управление ликвидностью в Банке осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления риском потери ликвидности (организации управления ликвидностью)» КБ «Старый Кремль» (ООО)» (Утв. Советом директоров от 20.10.2014 г., протокол №20-10/2014 – СД).

Контроль обязательных нормативов ликвидности Банка осуществлялся на ежедневной основе. Превышения пороговых значений обязательных нормативов ликвидности в отчетном периоде отсутствовали.

Значения обязательных нормативов ликвидности в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2014

	Норматив	Предельное значение %	01.01.2015 %	01.01.2014 %
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	>15	35,6%	219,1%
Норматив текущей ликвидности банка	H3	>50	58,3%	260,9%
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	<120%	6,5%	22,4%

Как видно из представленных выше таблиц по индикативным показателям состояния ликвидности Банка, все значения индикаторов состояния ликвидности и обязательных нормативов ликвидности Банка находятся в пределах допустимых значений

Риск операционный — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие 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.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с требованиями «Положения об организации управления операционным риском КБ «Старый Кремль» (ООО)» (утв. Советом директоров, протокол от 20.10.2014 № 20-10/2014-СД) и обеспечивается исполнением следующих процедур:

Выявление риска путём проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений банка. Ведение аналитической базы данных событий операционного риска;

1. Оценка риска с использованием стандартизированного метода расчёта;

- мониторинг риска путём составления ежеквартального отчета «Об уровне и состоянии банковских рисков в КБ «Старый Кремль» (ООО)», включающего раздел об уровне и состоянии операционного риска Банка.

Минимизация риска проводится путём:

- применения специалистами структурных подразделений банка оперативных мер по минимизации риска;

- последующего анализа информации о рисковом событии; в случае необходимости - проведения расследования события операционного риска и организация дополнительных мер по минимизации потерь и/или снижению вероятности повторного возникновения рискового события.

Стресс-тестирование управления операционным риском проводится Банком на ежеквартальной основе с применением сценарного анализа. При проведении стресс-тестирования операционного риска Банк рассматривает не менее двух сценарных анализов способом гипотетических событий развития ситуации:

1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей - уменьшение значения всех показателей на 1 пункт.

2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей - уменьшение всех показателей на 2 пункта.

Рост масштабов деятельности Банка, сопровождаемый усложнением внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, потребовал, дополнительного внимания к управлению операционным риском, и, в первую очередь, достижения соразмерного развития функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем. Степень влияния операционного риска на деятельность Банка зависит как от причин возникновения и факторов проявления рисков (внутренних и внешних), так и от идентификации рисков, проведения Банком мер по их минимизации, возможности предупреждения их возникновения.

Рыночный риск - риск, возникающий вследствие изменения конъюнктуры рынка финансовых инструментов. Событием риска банк считает:

- снижение текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента в случае, когда Банк имеет длинную открытую чистую позицию по данному финансовому

инструменту;

- рост текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, в случае, когда банк имеет короткую открытую чистую позицию по данному финансовому инструменту.

К источникам рыночного риска банк относит:

- структурный - связанный с несбалансированностью объёмов объектов риска;
- рыночный - связанный с изменением конъюнктуры рынка финансовых инструментов.

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

Выявление риска методом:

- оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов и анализа состояния объектов рыночного риска;
- лимитирования допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости торгового портфеля банка;
- использования системы «тревожных показателей», сигнализирующих о приближении использования лимита к пороговому уровню;

Оценка риска путём расчёта:

- совокупной величины рыночного риска в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
- величины капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованным Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу.

Мониторинг риска путём регулярного составления следующих отчётных данных:

- ежедневные сведения о совокупной величине рыночного риска;
- ежедневный контроль за «внутридневными тревожными показателями» и «тревожными показателями на закрытие».

Минимизация риска проводится путём снижения или закрытия чистых позиций подразделением, ответственным за управление ликвидностью.

Стресс-тестирование управления рыночным риском осуществляется в целях выявления потенциальных проблем с уровнем рыночного риска. Банк проводит стресс-тест рыночного риска с учётом текущей конъюнктуры и анализа следующей информации:

- состав портфеля ценных бумаг Банка. Проводится анализ портфеля ценных бумаг Банка с точки зрения возможных диспропорций, которые могут иметь критическое значение при наступлении факторов риска.

- концентрация портфеля ценных бумаг Банка. Проводится анализ портфеля с точки зрения концентрации вложений в ценные бумаги эмитента или группы связанных эмитентов, концентрации по видам отраслей, а также структурной и видовой концентрации.

- финансово-хозяйственная деятельность и рыночные характеристики эмитентов. Проводится анализ вероятности наступления кризисных явлений, выражающихся в полной/частичной неплатежеспособности эмитента, неликвидности ценных бумаг эмитента и других обстоятельств, связанных со снижением стоимости ценных бумаг в портфеле Банка.

- динамика рынка ценных бумаг и курсов иностранных валют и стоимости драгоценных металлов. Проводится анализ основных биржевых индексов, динамики биржевых торгов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов с целью выявления наиболее рискованных

Если ценная бумага не удовлетворяет (перестает удовлетворять) признакам котируемости, но по ней рассчитывается рыночная цена, то справедливая стоимость определяется на основе данной рыночной цены с корректировками на рыночную стоимость аналогичного (сходного) котируемого инструмента. Корректировка определяется на основании профессионального суждения ответственного сотрудника.

В случае если нет возможности адекватных корректировок, данная ценная бумага оценивается аналогично, если бы рыночная цена не рассчитывалась.

Структура портфеля ценных бумаг определяется Департаментом Казначейства и Кредитным Комитетом, устанавливается система лимитов по отдельным видам ценных бумаг и по конкретным эмитентам.

Валютный риск - риск прямых или косвенных потерь, возникающий вследствие изменения курсов тех иностранных валют, по которым банк считает необходимым иметь открытую валютную позицию;

К источникам валютного риска Банк относит:

- структурный: связанный с несбалансированностью объёмов объектов риска, выраженных в иностранной валюте;

- рыночный: связанный с изменением конъюнктуры валютного рынка. Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих

процедур:

Выявление риска методом:

- оценки конъюнктуры валютного рынка и анализа состояния объектов валютного риска;

- лимитирования открытой валютной позиции банка;

- лимитирования допустимых потерь от переоценки;

Оценка риска проводится путём расчёта:

- величины открытой валютной позиции в иностранной валюте в процентах от собственных средств (капитала) и величину открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;

- величины капитала, необходимого для покрытия валютного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованным Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу

В целях мониторинга уровня валютного риска Банк ежедневно проводит расчет и анализ валютной позиции.

Минимизация риска проводится путём снижения или закрытия открытых позиций (отв. - Департамент Казначейства, ответственные за управление ликвидностью).

Политикой управления валютным риском установлен перечень иностранных валют — доллар США и Евро. Для минимизации валютного риска осуществляется постоянный мониторинг и контроль ОВП и колебаний валютных курсов.

Стресс-тестирование управления валютным риском проводится в целях выявления потенциальных проблем с уровнем валютного риска Банка. Стресс-тестирование валютного риска проводится с учётом текущей конъюнктуры. В сценарий стресс-теста включаются изменения курсов валют на 10% (незначительные изменения) и 30% (значительные изменения).

Деятельность Банка на валютном рынке подвержена влиянию курса иностранных валют. В целях оценки валютного риска Банк рассчитывает открытые валютная позиция (ОВП) Банка. Расчет производится в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Процентный риск — риск уменьшения чистого процентного дохода или экономической (приведённой) стоимости банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной доходности финансовых инструментов;

К источникам валютного риска банк относит: структурный: связанный с несбалансированностью объёмов объектов риска;

- рыночный: связанный с изменением конъюнктуры рынка финансовых инструментов (кривой доходностей).

Банк идентифицирует следующие вероятные реализации событий процентного риска:

- Базисный риск. Событие базисного риска на временном интервале Банк регистрирует в случае, когда объёмы объектов риска полностью сбалансированы — то есть

соответствующая агрегированная позиция закрыта, однако, степень изменения в данном временном интервале рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых активов и внебалансовых требований, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

- Риск кривой доходности. Событие риска кривой доходности на горизонте планирования, состоящем, как правило, из нескольких временных интервалов. Банк регистрирует в случае, когда совпадают следующие условия:

- суммарные объёмы объектов риска полностью сбалансированы — то есть соответствующая совокупная позиция закрыта;

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для горизонта планирования в целом, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых активов и внебалансовых требований, на отдельных временных интервалах, включённых в горизонт планирования, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для каждого из временных интервалов, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

- степень изменения рыночной доходности отдельной группы (подгруппы) финансовых инструментов не совпадают со степенью изменения рыночной доходности других групп (подгрупп) финансовых инструментов, погашаемых в течение того же временного интервала и имеющих иную доходность;

- Риск пересмотра процентной ставки. Событие риска пересмотра процентной ставки на горизонте планирования риска (временном интервале) Банк регистрирует в случае, когда степень изменения на горизонте планирования риска (в данном временном интервале) рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых активов и внебалансовых требований, в точности совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, однако объёмы объектов риска несбалансированы — то есть соответствующая совокупная (агрегированная) позиция открыта.

Управление процентным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска - оценка конъюнктуры рынка финансовых инструментов (прогноза кривой доходностей), а также прогнозирование и анализ состояния объектов процентного риска с обязательным учётом прогнозных значений реализации опционных возможностей данных объектов;

Состояние объектов процентного риска прогнозируется и анализируется по интервалам срочности

- до 30 ближайших календарных дней;
- от 31 до 90 ближайших календарных дней;
- от 91 до 180 ближайших календарных дней;
- от 181 ближайшего календарного дня до 1 года;
- от 1 года до 2 лет;
- от 2 лет до 3 лет;
- от 3 лет до 4 лет;
- от 4 лет до 5 лет;
- от 5 лет до 7 лет;
- от 7 лет до 10 лет;

от 10 лет до 15 лет;

от 15 лет до 20 лет;

свыше 20 лет

а также на двух горизонтах планирования процентного риска, продолжительностью: один год; более 20 лет.

Используются следующие аналитические группы и подгруппы объектов риска, соответствующие активам банка:

- *Группа «Межбанковские кредиты»*. В группе отражаются кредиты, предоставленные кредитным организациям. Суммы погашения кредитов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- *Группа «Ценные бумаги»*. В составе группы учитываются оба направления фондирования, предусмотренные Политикой управления ликвидностью — как ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, так и ценные бумаги, надежное определение справедливой стоимости которых невозможно.

Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Облигации федерального займа;

- Корпоративные облигации;

- Векселя.

Суммы погашения, соответствующие облигациям, как относящимся к торговому портфелю, так и удерживаемым до погашения, отражаются Банком в следующем порядке:

- для купонных облигаций: в полном объеме в том временном интервале, в котором предполагается погашение текущего купона;

- для бескупонных облигаций: в полном объеме в том временном интервале, в котором предполагается их погашение;

Суммы погашения векселей распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- *Группа «Кредиты»*. Суммы погашения кредитов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- кредиты юридическим лицам, для отражения кредитов, предоставленных юридическим лицам, кроме кредитных организаций

- кредиты физическим лицам, для отражения кредитов, предоставленных физическим лицам.

Юридические, регулятивные и операционные ограничения, а также субъективные особенности восприятия, предполагают использование следующих аналитических групп и подгрупп объектов риска, соответствующих пассивам банка.

- *Группа «Межбанковские кредиты»*. В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные кредитными организациями. Суммы погашения кредитов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- *Группа «Депозиты»*. В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные клиентами банка, кроме кредитных организаций, на условиях соответствующих инструментов. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- депозиты юридических лиц, для отражения средств клиентов - юридических лиц, кроме кредитных организаций, привлеченных соответствующими инструментами;

- депозиты физических лиц, для отражения средств клиентов - физических лиц, привлеченных соответствующими инструментами.

Суммы погашения срочных ресурсов, распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- *Группа «Собственные векселя»*. В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные клиентами банка на условиях соответствующих инструментов. Суммы погашения срочных ресурсов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

С целью выявления предпосылок реализации базисного риска Банк устанавливает лимиты:

- концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале;
- относительной операционной маржи банка;

С целью выявления предпосылок реализации риска пересмотра процентной ставки Банк устанавливает следующие лимиты:

- относительной совокупной позиции Банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
- отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка.

С целью выявления предпосылок реализации риска кривой доходности Банк устанавливает лимит отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу.

В целях лимитирования общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов (капитала, необходимого для покрытия) Банком осуществляется мониторинг риска - ежемесячный Отчёт об уровне процентного риска. Отчёт составляется Службой управления рисками и служит для выявления всех форм проявления процентного риска.

В состав Отчёта включаются:

- сведения об открытых агрегированных позициях и совокупной позиции банка по финансовым инструментам;
- результаты измерения процентного риска в соответствии с принятыми показателями оценки;
- результаты стресс-тестирования;
- данные о соблюдении лимитов: концентрации активов и пассивов, относительной совокупной позиции банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год; отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу банка; отношения вероятного изменения экономической стоимости банка к капиталу банка; капитала, необходимого для покрытия процентного риска.

Минимизация риска

В случае, когда наблюдаемые изменения конъюнктуры рынка финансовых инструментов или открытых агрегированных позиций и совокупной позиции Банка, способны привести к нарушению установленных лимитов, подразделение, ответственное за управление ликвидностью, принимает меры к снижению процентного риска.

К числу мер, допустимых к принятию подразделением, ответственным за управление ликвидностью, в числе прочих, относятся:

использование инструментов управления ликвидностью;

отказ в согласовании действий бизнес-подразделений, способных существенно повлиять на процентный риск банка;

предписание смены действующих или учёта дополнительных параметров в банковских продуктах, реализуемых бизнес-подразделениями, в частности:

- сочетания номинальной доходности, объёма и сроков погашения предлагаемых банком финансовых инструментов в зависимости от их рыночной доходности;

Стресс-тестирование управления процентным риском проводится в целях выявления потенциальных проблем с уровнем процентного риска.

Стресс-тестирование процентного риска проводится по двум основным сценариям:

1 СЦЕНАРИЙ – снижение стоимости инструментов торгового портфеля, подверженных процентному риску на 10% - незначительное ухудшение расчетных показателей.

2 СЦЕНАРИЙ - снижение стоимости инструментов торгового портфеля, подверженных процентному риску на 30% - значительное ухудшение расчетных показателей.

По итогам проведенного тестирования процентного риска определяются:

- инструменты, имеющие наибольшее влияние на снижение финансового результата

Банка;

- вложения по видам отраслей, имеющие наибольшее влияние на снижение финансового результата Банка;
- влияние наиболее рискованных инструментов портфеля на снижение финансового результата Банка;
- достаточность капитала (выполнение норматива Н1) при возникновении вышеперечисленных сценариев.

Операционный риск - риск прямых или косвенных убытков вследствие недостатков в системах и процедурах управления, поддержки и контроля, неверных решений, системных ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу и внутренним системам.

В целях минимизации этого риска банком проводится регулярный мониторинг операционных потерь, а также мероприятия по улучшению организационной структуры Банка, позволяющей оперативно реагировать на изменения, как во внутренней, так и во внешней среде.

Риски, привлекаемые во внимание

Правовой риск - форма проявления операционного риска — риск возникновения прямых денежных потерь в виде штрафов, пеней, неустоек, иных штрафных санкций, компенсаций за причиненный ущерб контрагентам, либо третьим лицам, выплат по решениям судов и тому подобных выплат.

С целью управления правовым риском в структуре Банка действует Юридический Департамент, сотрудники которого определяют соответствие действующему законодательству совершаемых операций и сделок, оценивают правовое положение Банка в результате принимаемых обязательств и возможность защиты в суде интересов Банка.

Новые технологии и новые операции внедряются только при наличии позитивного вывода Юридическим Департаментом относительно их согласованности с нормативно-правовой базой.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка. Оценка правового риска осуществляется в соответствии с Положением банка «Об организации управления правовым риском КБ «Старый Кремль» (ООО) (утв. Советом директоров, протокол от 20.10.2014 № 20-10/2014-СД).

Результаты мониторинга правового риска позволяют свидетельствовать о низком уровне данного вида риска.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём и финансирования терроризма — форма проявления правового риска, связанного с исполнением контрольных функций, возложенных на Банк законодательством РФ по ПОД/ФТ.

Последствия реализации риска легализации состоят в применении к Банку регулируемыми и контролирующими органами юридических и экономических санкций. Риск легализации включает риск совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и риск вовлеченности банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Программа управления данным видом риска включена в актуальные «Правила внутреннего контроля КБ «Старый Кремль» (ООО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Председателем Правления 01.12.2014г.)

Риск информационной безопасности — форма проявления операционного риска, вероятность понесения потерь вследствие нарушения защищенности информации и поддерживающей инфраструктуры от случайных и преднамеренных воздействий естественного или искусственного характера, чреватых нанесением ущерба Банку или пользователям информации и поддерживающей инфраструктуре.

Банком проведена самооценка информационной безопасности и разработаны рекомендации по повышению уровня информационной безопасности.

Риски дистанционного банковского обслуживания — форма проявления операционного риска, вероятность понесения потерь вследствие любых причин, приводящих к нештатному функционированию информационных систем Банка, используемых для осуществления дистанционного банковского обслуживания.

Риск общей безопасности — форма проявления операционного риска, вероятность понесения потерь вследствие любых причин, приводящих к нарушению режима противопожарной безопасности, пропускного режима и проч.

Технический риск — форма проявления операционного риска, вероятность возникновения у банка убытков или прекращения деятельности в результате отказа или ненадлежащей работы систем жизнеобеспечения.

В Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций» (утв. Советом директоров, протокол от 12.05.2014 № 12-05/2014-СД), проведено его тестирование в форме учений.

Риск управляемости — форма проявления операционного риска, вероятность понесения потерь вследствие принятия руководителями дополнительных и операционных офисов неподконтрольных руководству и собственникам Банка решений или невыполнения ими принятых руководством и собственниками банка решений.

Банк обеспечивает минимизацию данного вида риска, во-первых, выбором соответствующих организационных форм внутренних структурных подразделений, а, во-вторых, утверждением перечня лимитов разрешённых операций и организацией мониторинга их исполнения.

Риски потери деловой репутации (репутационный риск) — риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), снижения объёмов сотрудничества либо ухудшения его условий вследствие формирования негативной деловой репутации.

К источникам репутационного риска Банк относит:

- превышение иными банковскими рисками уровня, после которого происходит процесс трансформации в риск потери деловой репутации;
- возникновение сочетания иных банковских рисков, в результате которого инициируется процесс трансформации в риск потери деловой репутации;
- нарушение банком (его сотрудниками) обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики;
- нарушение акционерами или аффилированными с банком лицами законодательства РФ, обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики;
- использование действий по снижению деловой репутации в ходе усиления конкурентной борьбы.

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается исполнением следующих процедур:

- Выявление риска методом:
- накопления и систематизации информации о факторах репутационного риска и последствиях реализации событий риска потери деловой репутации (статистический метод);

- построения системы индикаторов риска потери деловой репутации, в качестве которых могут применяться показатели либо параметры, теоретически или эмпирически связанные с уровнем репутационного риска, принимаемого банком; установка пороговых значений для индикаторов риска потери деловой репутации.

Оценка риска осуществляется с использованием балльно-весового метода и профессионального суждения сотрудника Службы управления рисками.

Мониторинг риска потери деловой репутации проводится регулярно с учетом:

- ежемесячной информации о результатах мониторинга риска потери деловой репутации:

- ежеквартального отчета об уровне и состоянии банковских рисков в соответствии с «Политикой управления рисками КБ «Старый Кремль» (ООО)», включающего раздел об уровне и состоянии репутационного риска

Минимизация риска проводится путём:

- исключения возможности возникновения репутационного риска вследствие трансформации иных видов риска;

- устранения причины, вызвавшей трансформацию;

- установления и соблюдения общих принципов информационных отношений с заинтересованными сторонами и дополнительных правил информационных отношений с каждой из заинтересованных сторон;

- подготовки адекватного комментария к событию, вызвавшему угрозу деловой репутации Банка;

- принесения в определённых случаях заинтересованной стороне письменных извинений и возможной компенсации потерь;

В случае реализации события риска потери деловой репутации вследствие внешних событий, действия Банка определяются в каждом случае индивидуально.

Значительных изменений в описания процедур управления рисками, принимаемыми во внимание и методов их оценки в течение 2014 года не вносилось. Технические корректировки проводились в связи с изменением наименований нормативных документов Банка России, внутренних подразделений Банка и проч.

Стратегический риск

Стратегический риск - угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Цель управления стратегическим риском - минимизировать финансовые и иные потери, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития.

В целях минимизации стратегического риска осуществляется регулярный контроль за исполнением планов развития и утвержденной стратегии, а также корректировка планов в случае непредвиденных обстоятельств и изыскание альтернативных источников их исполнения.

Несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, полного совпадения по указанным позициям в банках не происходит, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

В соответствии с требованиями МСФО разделение на сегменты деятельности осуществляют публичные компании, к которым Банк не относится. Сведения об основных видах предоставляемых услуг, бизнес-линиях и результатах их деятельности приведены выше.

Клиенты, доходы от операций с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов у Банка, отсутствуют.

7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами:

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806
	01.01.2015		01.01.2014	
Ссуды, предоставленные клиентам	0	159 411	52 225	163 837
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	0	56 280	0	9 346
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	17	206 836	186 980	402 947
Гарантии выданные	0	0	0	0

Каких либо требований к связанным с Банком лицам по возврату ссудной в т.ч. просроченной задолженности на 01.01.2015 Банк не имеет. Увеличение размера сформированных резервов по состоянию на 01.01.2015 обусловлено реклассификацией части кредитного портфеля в более низкую категорию качества.

Информация о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами:

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807
	01.01.2015		01.01.2014	
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными	2 314	32 790	4 046	44 435

организациями				
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	23	18 107	4 344	27 517
Коммиссионные доходы	29 617	116 401	20 293	25 606
Безвозмездная финансовая помощь участников	96 534	96 534	0	0

В 2014 году коммиссионные доходы от операций со связанными лицами возросли на 31,66% и составили 25,44% от общего размера коммиссионных доходов. Расходы по привлеченным средствам участников и иных лиц, связанных с банком составляют 0.12% от общего размера расходов по привлеченным средствам клиентов.

Все сделки, заключенные со связанными с банком лицами, осуществлялись на основании и условиях, существенно не отличающихся от всех прочих аналогичных сделок. Оказание безвозмездной помощи участниками не зависит и не изменяет размеры и номинальную стоимость долей участников в уставном капитале банка и не является вкладом участника в имущество Банка.

8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) персонала

Виды вознаграждений	2014 год	2013 год
Краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.), всего в т.ч.:	12 045	8 953
расходы на оплату труда (тыс.руб.)	10 620	8 493
расходы на оплату отпусков (тыс.руб.)	1 413	460
расходы на социальное обеспечение (страховые взносы, пособия по временной нетрудоспособности) (тыс.руб.)	12	0
расходы на медицинскую страховку (тыс.руб.)	0	0
выплаты членам Совета Директоров (тыс.руб.)	0	0
Долгосрочные вознаграждения (тыс.руб.)	0	0
Списочная численность персонала (чел.), всего, в т.ч.:	27	29
численность основного управленческого персонала (чел.)	11	10

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 №154И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» под основным управленческим персоналом в Банке понимаются: Председатель Правления и его заместители, члены Правления Банка, члены Совета директоров Банка, Главный бухгалтер и его заместители, руководитель СВК, СВА, Службы управления рисками, члены Кредитного комитета.

Выплаты членам Совета директоров в 2014 году не осуществлялись.

Все выплаты вознаграждений управленческому персоналу в отчетном году осуществлялись в соответствии с внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития,

стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством РФ.

Банком разработаны и применяются внутренние документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда, систему оплаты труда работников Банка: Кадровая политика (утв. Советом директоров, протокол от 30.12.2014 № №30-12/2014-СД), Положение об оплате труда персонала (утв. Советом директоров, протокол от 30.12.2014 № №30-12/2014-СД), Компенсационная политика вознаграждения работников (утв. Советом директоров, протокол от 30.12.2014 № №30-12/2014-СД), Положение о премировании и мотивации работников (утв. Советом директоров, протокол от 30.12.2014 № №30-12/2014-СД), Положение о профессиональной этике (утв. Советом директоров, протокол от 30.12.2014 № №30-12/2014-СД), Кодекс корпоративного поведения (утв. Советом директоров, протокол от 03.02.2015 № №03-02/2015-СД).

Внутренними документами Банка:

- регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. Фонд заработной платы состоит из постоянной и переменной частей. Постоянная часть заработной платы является гарантированным денежным вознаграждением работника за выполнение закрепленных за ним должностных обязанностей и выплачивается ежемесячно в полном объеме;

- определен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. мониторинг системы оплаты труда осуществляют Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка;

- определен перечень работников, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов);

- предусматривается к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, корректировка отсроченной части вознаграждений;

- определяется размер нефиксированной части оплаты труда с учетом показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности Банка;

- определены случаи, при наступлении которых премия работникам не выплачивается или ее размер может быть уменьшен.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает документы, устанавливающие порядок компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, в т.ч. порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками;

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты и предложения СВА и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы и мониторингу системы оплаты труда;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

Система оплаты труда Банка полностью соответствует характеру и масштабу

