

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

## **НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ОТДЕЛЬНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПОДГОТОВЛЕННОЙ В  
СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ  
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Коммерческий банк «Крокус-Банк»  
(общество с ограниченной ответственностью)

Москва

2018 г.

Участникам, Наблюдательному совету  
КБ «Крокус-Банк» (ООО)

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности **Коммерческого банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)**, состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отдельного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в собственном капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Коммерческого банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)**, (далее - Банк), по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ОТДЕЛЬНУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной отдельной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка ИС  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО НПФ «Информационный аудитсервис»  
115035, г. Москва,  
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,  
этаж 1, помещение III, комната 6  
ИНН 7703072280  
КПП 770501001  
ОГРН 1037739372703  
www.ias.ru +7 (495) 134 0001



При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за финансовой отчетностью Банка.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка ИС  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»  
115035, г. Москва,  
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,  
этаж 1, помещение III, комната 6  
ИНН 7703072280  
КПП 770501001  
ОГРН 1037739372703  
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001



в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством и членами Наблюдательного совета Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

## ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

### ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита отдельной финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:



- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - осуществление Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

#### **ВЫПОЛНЕНИЕ БАНКОМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности отдельной финансовой отчетности.

#### **СООТВЕТСТВИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ОРГАНИЗАЦИИ И ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА ТРЕБОВАНИЯМ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫМ БАНКОМ РОССИИ К ТАКИМ СИСТЕМАМ**

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.



Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 года и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России.

Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, процентному, операционному рискам, рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение  
По доверенности от 29.03.2017г.

(квалификационный аттестат № 03-000259,  
выдан СРО НП «Московская аудиторская палата» 20.06.12г.;  
член СРО РСА; ОРНЗ - 20003007172).

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Научно-производственная фирма «Информаудитсервис»,  
ОГРН 1037739372703,  
115035, город Москва, улица Садовническая, д. 72, стр.1,  
Этаж 1, помещение III, комната 6.  
член саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),  
ОРНЗ 11006000662.



«23» апреля 2018 года



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка 1С  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО НПФ «Информ-Аудит-Сервис»  
115035, г. Москва,  
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,  
этаж 1, помещение III, комната 6  
ИНН 7703072280  
КПП 770501001  
ОГРН 1037739372703  
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Прим.	31.12.2017	31.12.2016
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 539 473	2 442 688
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		20 823	29 326
Средства в банках	6	25 857	15 235
Кредиты и дебиторская задолженность	7	851 702	600 329
Основные средства и нематериальные активы	8	14 407	10 622
Долгосрочные активы для продажи		41 890	-
Текущие требования по налогу на прибыль		-	926
Отложенные налоговые активы	17	3 514	4 162
Прочие активы	9	3 648	3 791
<b>Итого активов</b>		<b>3 501 314</b>	<b>3 107 079</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	10	2 500 672	2 348 102
Прочие обязательства	11	16 114	20 697
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17	20 038	-
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 536 824</b>	<b>2 368 799</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	12	387 131	387 131
Нераспределенная прибыль	12	577 359	351 149
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>964 490</b>	<b>738 280</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>3 501 314</b>	<b>3 107 079</b>

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Руководством КБ «Крокус-Банк» (ООО) и подписана от его имени и по его поручению 23 апреля 2018 года.

  
Мишин В.М.  
Председатель Правления



  
Виксне А.Б.  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

	Прим.	2017 год	2016 год
Процентные доходы	13	279 487	272 390
Процентные расходы	13	(48 353)	(45 760)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>231 134</b>	<b>226 630</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	78 978	(29 611)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>310 112</b>	<b>197 019</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2	59
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		20 965	29 272
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		170	462
Чистые комиссионные доходы	14	116 574	106 553
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	9, 20	3 120	(2 954)
Прочие операционные доходы	15	10 162	11 805
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>461 105</b>	<b>342 216</b>
Административные и прочие операционные расходы	16	(176 921)	(162 792)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>284 184</b>	<b>179 424</b>
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	17	(57 974)	(33 574)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>226 210</b>	<b>145 850</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>226 210</b>	<b>145 850</b>

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Руководством КБ «Крокус-Банк» (ООО) и подписана от его имени и по его поручению 23 апреля 2018 года.

Мишин В.М.  
Председатель Правления



Виксне А.Б.  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

	<i>Вклады участников в уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
Остаток на 31 декабря 2015 года	287 131	205 299	492 430
Прибыль за год		145 850	145 850
Взносы участников	100 000		100 000
Итого совокупный доход за год		145 850	145 850
Остаток на 31 декабря 2016 года	387 131	351 149	738 280
Прибыль за год		226 210	226 210
Взносы участников			-
Итого совокупный доход за год		226 210	226 210
Остаток на 31 декабря 2017 года	387 131	577 359	964 490

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Руководством КБ «Крокус-Банк» (ООО) и подписана от его имени и по его поручению 23 апреля 2018 года.



Мишин В.М.  
Председатель Правления



Виксне А.Б.  
Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 12 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

	2017 год	2016 год
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	274 441	270 085
Проценты уплаченные	(55 171)	(53 167)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20 965	29 272
Комиссии полученные	154 681	130 681
Комиссии уплаченные	(38 107)	(24 128)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	59
Прочие операционные доходы	10 755	10 512
Уплаченные операционные расходы	(171 836)	(161 678)
Уплаченный налог на прибыль	(36 362)	(27 183)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>159 368</b>	<b>174 453</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 503	(11 911)
Средства в других банках	(10 167)	13 317
Кредиты клиентам	(209 628)	(25 047)
Прочие активы	(4 516)	16 057
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства клиентов	159 388	(478 448)
Прочие обязательства	1 880	4 058
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>104 828</b>	<b>(307 521)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(8 618)	(4 092)
Выручка от реализации основных средств	505	405
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(8 113)</b>	<b>(3 687)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Взносы участников	-	100 000
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>100 000</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>70</b>	<b>462</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>96 785</b>	<b>(210 746)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года (Примечание 5)	2 442 688	2 653 434
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (Примечание 5)</b>	<b>2 539 473</b>	<b>2 442 688</b>

Финансовая отчетность утверждена к выпуску Руководством КБ «Крокус-Банк» (ООО) и подписана от его имени и по его поручению 23 апреля 2018 года.

Мишин В.М.  
Председатель Правления



Виксне А.Б.  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности