



исх.№ 200 от "26" июня 2014 г.

экз.№ д

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о финансовой отчетности
Коммерческого Банка «Крокус-Банк»
(общество с ограниченной ответственностью),
составленной в соответствии с требованиями
Международных стандартов финансовой отчетности
по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года.**

Адресат: Участникам Коммерческого банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)

МОСКВА - 2014



Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 115

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru <http://www.aud-service.ru>

Сведения об аудируемом лице:

Наименование	Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование	КБ «Крокус-Банк» (ООО)
Государственный регистрационный номер	ОГРН 1027739621810
Место нахождения	Российская Федерация, 123056, г. Москва, ул. 2-я Брестская, д.31

Сведения об аудиторе:

Наименование организации	Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ СЕРВИС»
Государственный регистрационный номер	ОГРН 1027700544860
Место нахождения	115054, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	10201004548



Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 115

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru <http://www.aud-service.ru>

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности **Коммерческого банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)**, состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года;
- Единого отчета о совокупном доходе за 2013 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2013 год;
- Отчета об изменении в собственном капитале участников за 2013 год;
- Примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство КБ «Крокус-Банк» (ООО) несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.



Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 115

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru <http://www.aud-service.ru>

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Коммерческого банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)** по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС»

«26» июня 2014 г.



 Носова С.Н.

квалификационный аттестат аудитора
№01-000579 на неограниченный срок;
ОРНЗ № 29501009043.

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

**Финансовая отчетность
по международным стандартам
по состоянию
на 31 декабря 2013 года**

Содержание

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.....	3
Единый отчет о совокупном доходе за 2013 год.....	4
Отчет о движении денежных средств за 2013 год	5
Отчет об изменениях в составе собственного капитала участников за 2013 год	7
 Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3 Основы представления отчетности	12
4 Принципы учетной политики	18
5 Денежные средства и их эквиваленты	39
6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	40
7 Средства в других банках.....	40
8 Кредиты и авансы клиентам	41
9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	45
10 Инвестиции в ассоциированные организации.....	45
11 Прочие активы.....	45
12 Основные средства.....	45
13 Средства клиентов	47
14 Выпущенные долговые ценные бумаги	48
15 Прочие обязательства	48
16 Чистые активы участников.....	48
17 Накопленный дефицит/ (Нераспределенная прибыль)	49
18 Процентные доходы и расходы	49
19 Комиссионные доходы и расходы	49
20 Операционные расходы	50
21 Налог на прибыль	51
22 Управление финансовыми рисками	53
23 Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	63
24 Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
25 Операции со связанными сторонами.....	65
26 События после отчетной даты	70

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

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Наименование статей	Примечания	2013 год	2012 год
	1	2	3
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	853 636	989 147
Обязательные резервы на счетах в Банке России		19 655	26 246
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	-	482
Средства в других банках	7	523 081	284 139
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 066 761	896 408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	10	-	9
Прочие активы	11	51 601	5 006
Текущие требования по налогу на прибыль		-	151
Отложенный налоговый актив	21	9 666	1 295
Основные средства	12	7 576	6 986
Итого активов		2 531 976	2 209 869
Обязательства			
Средства других банков		-	-
Средства клиентов	13	2 090 249	1 788 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	14 790	14 252
Прочие заемные средства	15	-	-
Прочие обязательства	15	1 755	2 373
Текущие обязательства по налогу на прибыль		684	-
Отложенное налоговое обязательство	21	-	-
Итого обязательств		2 107 478	1 804 671
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	287 131	287 131
Эмиссионный доход		-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Фонд переоценки основных средств		-	-
Фонд накопленных курсовых разниц		-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет (Накопленный дефицит)		118 067	80 143
Чистая прибыль (убыток) за период	21	19 300	37 924
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		424 498	405 198
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2 531 976	2 209 869

Утверждено Наблюдательным Советом Банка и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка "23" июня 2014 года.

Председатель

Правления_____Мишчин В.М. И.о. Главного бухгалтера_____Виксне А.Б.

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Единый отчет о совокупном доходе за 2013 год (в тысячах российских рублей)

Наименование статей	Примечания	2013 год	2012 год
Процентные доходы	18	202 995	191 476
Процентные расходы	18	(70 921)	(76 708)
Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа)		132 074	114 768
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8	(60 664)	(32 706)
Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		71 410	82 062
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		177	14
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(120)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 760	12 622
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		452	648
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		9	8
Комиссионные доходы	19	89 335	81 749
Комиссионные расходы	19	(8 788)	(4 720)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(53)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам выше (ниже) рыночных		-	-
Доходы (расходы) по активам, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		-	-
Изменение резерва под обесценение		1 497	552
Изменение резерва под обязательства кредитного характера и прочие активы	23	(1 546)	(260)
Прочие операционные доходы		3 179	3 396
Чистые доходы (расходы)		169 365	176 018
Операционные расходы	20	(144 413)	(127 926)
Операционные доходы (расходы)		24 952	48 092
Прибыль (убыток) до налогообложения		24 952	48 092
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	21	(5 609)	(10 106)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		(43)	(62)
Прибыль (убыток) за период		19 300	37 924
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда курсовых разниц		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	-
Совокупный доход за период		19 300	37 924
Совокупный доход, приходящийся на:			
- Участников Банка		19 300	37 924
- неконтрольную долю участия			

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

Отчет о движении денежных средств за 2013 год

(в тысячах российских рублей)

Примечание	2013 год	2012 год
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	201 349	203 546
Проценты уплаченные	(89 254)	(79 339)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(550)	2
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13 760	12 622
Комиссии полученные	89 270	72 976
Комиссии уплаченные	(8 800)	(4 669)
Прочие операционные доходы	2 985	2 229
Уплаченные операционные расходы	(141 598)	(124 928)
Уплаченный налог на прибыль	(12 675)	(13 988)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	54 487	68 451
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	6 591	60 187
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	977	-
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(240 249)	695 989
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(229 661)	(216 831)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(45 888)	(343)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	320 917	(2 653 786)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	863	1 000
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(333)	933
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(132 296)	(2 044 400)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	10	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(3 362)	(3 095)
Выручка от реализации основных средств	45	755
Дивиденды полученные	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(3 307)	(2 340)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Прочие взносы участников в уставный капитал	-	50 000
Привлечение прочих заемных средств	-	1 100

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)**Отчет о движении денежных средств за 2013 год**

(в тысячах российских рублей)

Возврат прочих заемных средств	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Прочие выплаты акционерам	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в финансовой деятельности)	-	51 100
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	92	156
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(135 511)	(1 995 484)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	989 147	2 984 631
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	853 636	989 147

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

Отчет об изменениях в составе собственного капитала участников 2013 год

(в тысячах российских рублей)

Примечание	Чистые активы участников				Итого
	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		
Остаток на 31 декабря 2006					
	136 631	-	(48 354)	88 277	
Прибыль (Убыток) за год			20 925	20 925	
Итого доходы (расходы) за год	-	-	20 925	20 925	
Увеличение долей участников, за счет дополнительного взноса	50 500	-	-	50 500	
Остаток на 31 декабря 2007 года					
	187 131	-	(27 429)	159 702	
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(3 014)	-	(3 014)	
Прибыль (Убыток) за год			22 193	22 193	
Итого доходы (расходы) за год	-	(3 014)	22 193	19 179	
Увеличение долей участников, за счет дополнительного взноса	50 000	-	-	50 000	
Остаток на 31 декабря 2008 года					
	237 131	(3 014)	(5 236)	228 881	
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	2 720	-	2 720	
Прибыль (Убыток) за год			24 666	24 666	
Итого доходы (расходы) за год	-	2 720	24 666	27 386	
Увеличение долей участников, за счет дополнительного взноса	-	-	-	-	
Остаток на 31 декабря 2009 года					
	237 131	(294)	19 430	256 267	
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом отложенного налога	-	294	-	294	
Прибыль (Убыток) за год			61 233	61 233	
Итого доходы (расходы) за год	-	294	61 233	61 527	
Выплата дивидендов участникам			(22 500)	(22 500)	
Остаток на 31 декабря 2010 года					
	237 131	-	58 163	295 294	
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	
Прибыль (Убыток) за год			21 980	21 980	
Итого доходы (расходы) за год	-	-	21 980	21 980	
Доли выкупленные у участников	(1 100)			(1 100)	
Выплата дивидендов участникам			-	-	
Остаток на 31 декабря 2011 года					
	236 031	-	80 143	316 174	
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	
Прибыль (Убыток) за год			37 924	37 924	
Итого доходы (расходы) за год	-	-	37 924	37 924	
Доли выкупленные у участников	-	-	-	-	
Увеличение долей участников, за счет дополнительного взноса	50 000			50 000	

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)**Отчет об изменениях в составе собственного капитала участников 2013 год**

(в тысячах российских рублей)

	Доля выкупленная у Банка участниками	1 100	-	-	1 100
	Выплата девидендов участникам			-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года					
		287 131	-	118 067	405 198
	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом отложенного налога	-	-	-	-
	Прибыль (Убыток) за год			19 300	19 300
	Итого доходы (расходы) за год	-	-	19 300	19 300
	Доли выкупленные у участников	-	-	-	-
	Увеличение долей участников, за счет дополнительного взноса	-			-
	Доля выкупленная у Банка участниками	-	-	-	-
	Выплата девидендов участникам			-	-
Остаток на 31 декабря 2013 года					
		287 131	-	137 367	424 498

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Коммерческого Банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью.

В течение 2013 года Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия Банка России № 2682 от 13 марта 2012 г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензия Банка России № 2682 от 13 марта 2012 г. Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Членство в ассоциациях и организациях

- Член Ассоциации российских банков (АРБ). Свидетельство № 6888 от 04 апреля 1994 г.
- Член Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ). Свидетельство № 605 от 01 марта 2007 г.
- Член Международной Платежной системы Master Card WorldWide. Лицензия о присвоении аффилированного членства от 10.09.2008 г.
- Ассоциированный член Платежной системы Viza International с января 2012 г.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

Банк не имеет филиалов и представительств.

В состав Банка входят следующие внутренние структурные подразделения: 6 дополнительных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла.

Наименование ВСП	Адрес
Дополнительный офис «Крокус-Центр»	143400, Московская область, г. Красногорск, п/о Красногорск-4, 65-66 км МКАД, Торгово-выставочный комплекс, корпус 2, павильон 2
Дополнительный офис «Твой Дом»	143400 Московская область, г. Красногорск, 65-66 км. МКАД, ТВК, корпус № 5
Дополнительный офис «Крокус-Молл»	143400, Московская область, г. Красногорск, п/о «Красногорск-4», 65-66 км МКАД, Торгово-выставочный комплекс, корпус № 4
Дополнительный офис «Крокус-Экспо»	143400, Московская область, г. Красногорск, 65-66 км МКАД, Торгово-выставочный комплекс, корпус № 2
Дополнительный офис «Крокус Сити - Мебель»	143400, Московская область, г. Красногорск, 65-66 км МКАД, Торгово-выставочный комплекс, корпус № 5, строение 1
Дополнительный офис «ВЕГАС»	142715, Московская обл., Ленинский район, пос. Совхоза имени Ленина, 24 км. МКАД, владение 1 (здание ТРЦ "VEGAS")
Операционная касса вне кассового узла № 3	143400, Московская область, г. Красногорск, 65-66 км. МКАД, Выставочный павильон № 3
Операционная касса вне кассового узла «Кротекс 3»	142715 Московская область, Ленинский район, Совхоз им. Ленина п., 24 км. МКАД, владение № 2

В течение 2013 г. было закрыто одно структурное подразделение: Операционная касса вне кассового узла № 1, расположенное по адресу: 143400, Московская область, г. Красногорск, п/о «Красногорск-4», 65-66 км МКАД, Торгово-выставочный комплекс, корпус № 4.

Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Участники банка		Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между участниками банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица	Принадлежащие участнику доли банка (процент голосов к общему количеству голосующих долей банка)	
1.	Агаларов Арас Искендер оглы гражданин РФ, г. Москва	3	4
1.	Агаларов Эмин Арас оглы гражданин РФ, г. Москва	76,7156	Агаларов Эмин Арас оглы является сыном Агаларова Араса Искендер оглы
2.	Агаларов Эмин Арас оглы гражданин РФ, г. Москва	7,425	Агаларов Арас Искендер оглы является отцом Агаларова Эмина Араса оглы
3.	Закрытое акционерное общество «КРОКУС ИНТЕРНЭШНЛ» «CROCUS INTERNATIONAL» (ЗАО «КРОКУС»)	5,75	Агаларов Арас Искендер оглы гражданин РФ, г. Москва
4.	Мишин Виктор Максимович	1,4665	Агаларову Арасу Искендер оглы принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих акций ЗАО «КРОКУС»

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

	гражданин РФ, г. Москва			
5.	Керимов Руфат Ариф оглы гражданин РФ, г. Москва	1,2475		
6.	Мирзоев Мустафа Нияз оглы гражданин РФ, г. Москва	1,2475		
7.	Дадиани Александр Валентинович гражданин РФ, г. Москва	1,2475		
8.	Селим-заде Сабина Адыль кызы гражданин РФ, г. Москва	1,2475		
9.	Дадашев Эльдар Рамиз оглы гражданин РФ, г. Москва	1,2406		
10.	Зайковская Галина Ивановна гражданин РФ, г. Москва	1,1855		
11.	Участники - миноритарии	1,2268		

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123056, Россия, г. Москва, ул. 2-я Брестская, д. 31.
Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. События на Украине 2013 и 2014 года, приведшие к политической и экономической нестабильности в регионе, усилили неопределенность и волатильность на финансовых и валютных рынках, включая ослабления рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Официальный курс Центрального Банка Российской Федерации повысился с 30,3727 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2013 года до 32,7292 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2014 года.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такого) они могут оказать на финансовое положение Банка в целом. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обеспечения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Руководство Банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности и роста нестабильности на финансовых рынках. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к определению справедливой стоимости кредитов, выданных Банком.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2006 года.

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация - предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критерии ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия,

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевому методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». **Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты)** вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на заем.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказалось воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2013 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иное.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

• Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

• Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевые инструменты при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

• Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

• Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании. Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Группа не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9. **«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия.

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новации производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работникам были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение термина «условия перехода» и вводит отдельные определения для терминов «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента. Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно. В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки. В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию осуммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах. Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; предприятие, впервые применяющее МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт. В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляющей по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляющей по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
 - прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.
 -

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
 - прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.
-

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе «Средств в других банках». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов,

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение цennymi бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение цennыми бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначеннное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4 «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продала или переклассифицировала до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

специальных или общих заемов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включен в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.
-

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Автомобили – 25% в год;

Вычислительная техника – 25% в год;

Офисные принадлежности – 30% в год;

Прочее оборудование – 20% в год.

Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках/(о результатах деятельности) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4 «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначено для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К

финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе 4 «Ключевые методы оценки».)

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Участники Банка вправе требовать выкупа своего долевого участия в Банке наличными средствами. Обязательство Банка выкупить долевое участие представляет финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения, несмотря на то, что данное обязательство обусловлено осуществлением участником своего права. Определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как не известно, когда участники прекратят свое долевое участие в Банке и сделают ли они это вообще. Банк оценил обязательство, представленное в виде чистых активов участников по балансовой стоимости чистых активов Банка в соответствии с МСФО. Данное обязательство является долгосрочным, так как Банк имеет безусловное право отсрочки погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Дивиденды участникам включаются в отчет о прибылях и убытках как финансовые затраты и отражаются после того, как были объявлены. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Обязательство по выкупу долей участников Банка отражается по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в соответствии с МСФО 39 (пересмотренным в 2003 году), так как содержит ряд встроенных производных финансовых инструментов. Это обязательство должно оцениваться по справедливой стоимости, представляющей дисконтированную стоимость ожидаемой суммы погашения.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантов или обеспечения, за регулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым времененным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым времененным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым времененным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

(Отчеты о прибылях и убытках и отчеты о движении денежных средств иностранных компаний переводятся в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год; балансы переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Все возникшие курсовые разницы отражаются как отдельный компонент в составе собственных средств.)

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292,3727 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 ЕВРО (2012 г.: 40,2286 рубля за 1 ЕВРО).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.
-

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозчитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработка и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Банк по состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не представляет сегментную отчетность.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	226 394	367 902
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	457 804	343 918

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	168 345	277 327
- Российской Федерации	166 123	247 813
- других стран	2 222	29 514
- прочие	1 093	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	853 636	989 147

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в Примечании 22.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	2013 год	2012 год
Долевые ценные бумаги - Акции обыкновенные, имеющие котировку	-	482
Долевые ценные бумаги - Акции привилегированные , имеющие котировку	-	-
Итого долевых ценных бумаг	-	482
Корпоративные облигации	-	-
Итого долговых ценных бумаг	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	482

В портфеле Банка имеются дефолтные корпоративные облигации ООО "ХК "Белый Фрегат" (выпуск 1). В связи с произведенной оценкой возможности получения будущих экономических выгод Банк признал их справедливую стоимость равной нулю и отразил убыток в размере 112 тыс. рублей в Отчете о совокупном доходе от ее изменения.

7 Средства в других банках

	2013 год	2012 год
Депозиты, размещенные в Банке России	300 037	-
Текущие краткосрочные кредиты и депозиты в других банках	-	50 011
Векселя коммерческих банков, классифицируемые в "Средства в других банках"	214 207	228 937
Прочие средства, классифицируемые в "Средства в других банках"	8 837	5 191
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	523 081	284 139

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в других банках представлены размещенными средствами и векселями коммерческих банков, классифицируемых в "Средства с других банках" по оценочной стоимости в размере 523 081 тыс. рублей (2012 г. – 284 139 тыс. рублей)

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет просроченных и обесцененных межбанковских кредитов и депо.

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках не имеют обеспечения. В связи с тем, что все межбанковские кредиты относятся к текущим, анализ средств в других банках по кредитному качеству не представляется.

По состоянию на 31 декабря 2013 года размещен депозит в Банке России в размере 300 037 тыс.руб. с учетом начисленных процентов к получению. (2012 г.- размещенных депозитов в Банке России не было).

По состоянию на 31 декабря 2013 года размещенных денежных средств в банках-контрагентах не было (2012 г. – размещен краткосрочный (до 30 дней) межбанковский кредит в АКБ "ЕВРОМЕТ" (ОАО) в размере 50 011 тыс. рублей (с учетом начисленных процентов к получению)).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 22.

8 Кредиты и авансы клиентам

	2013 год	2012 год
Корпоративные кредиты	581 300	644 010
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	673 806	380 113
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(188 345)	(127 715)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 066 761	896 408

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическими лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	60 206	67 509	127 715
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(35 836)	96 500	60 664
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	(84)	(84)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	24 370	163 925	188 295

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическими лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	54 425	40 600	95 025
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	5 781	26 925	32 706

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течении года как безнадежные	-	(16)	(16)
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</i>	60 206	67 509	127 715

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

Наименование отрасли	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Торговля	339 193	27.02	488 333	47.68
Производство	44 652	3.55	7 000	0.68
Строительство	0	-	88 418	8.63
Выставочная деятельность	-	-	20 920	2.04
Финансовый лизинг	48 585	3.88	15 202	1.49
Рекламная деятельность	9 500	0.77	-	-
Прочие услуги	139 369	11.10	24 137	2.36
Кредиты физическим лицам	673 807	53.68	380 113	37.12
Всего кредитов	1 255 106	100.00	1 024 123	100.00
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(188 345)		(127 715)	
ИТОГО	1 066 761		896 408	

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	273 860	403 828	677 688
Кредиты обеспеченные:	307 440	269 978	577 418
- объектами жилой недвижимости	242 491	252 408	494 899
- прочими активами	64 949	17 570	82 519
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(24 370)	(163 975)	(188 345)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	556 930	509 831	1 066 761

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	598 765	188 358	787 123
Кредиты обеспеченные:	45 245	191 755	237 000

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

- объектами жилой недвижимости	25 583	180 825	206 408
- другими объектами недвижимости	-	-	0
- прочими активами	19 662	10 930	30 592
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(60 206)	(67 509)	(127 715)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	583 804	312 604	896 408

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- Заемщики с кредитной историей	426 658	408 325	834 983
- Новые заемщики	134 602	231 732	366 334
- Кредиты, пересмотренные в 2011 году	5 540	-	5 540
Итого текущих и необесцененных	566 800	640 057	1 206 857
Просроченные, но необесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	11 500	20 634	32 134
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 724	1 724
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	188	188
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	127	127
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3 000	11 076	14 076
Итого индивидуально обесцененных	14 500	33 749	48 249
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	581 300	673 806	1 255 106
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(24 370)	(163 975)	(188 345)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	556 930	509 831	1 066 761

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- Заемщики с кредитной историей	267 226	258 518	525 744
- Новые заемщики	357 041	89 398	446 439
- Кредиты, пересмотренные в 2009 году	16 743	15 000	31 743
Итого текущих и необесцененных	641 010	362 916	1 003 926
Просроченные, но необесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 000	1 705	4 705
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	6 004	6 004
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	9 488	9 488
Итого индивидуально обесцененных	3 000	17 197	20 197
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	644 010	380 113	1 024 123
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(60 206)	(67 509)	(127 715)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	583 804	312 604	896 408

Ниже представлен географический анализ кредитного портфеля:

	2013 год			2012 год		
	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Российская Федерация	581 300	645 173	1 226 473	644 010	378 950	1 022 960
Азербайджан	-	15 869	15 869	-	663	663
Беларусь	-	12 764	12 764	-	500	500
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(24 370)	(163 975)	(188 345)	(60 206)	(67 509)	(127 715)
Всего кредитов	556 930	509 831	1 066 761	583 804	312 604	896 408

Анализ кредитов и авансов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2013 года в портфеле Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

10 Инвестиции в ассоциированные организации

	2013 год	2012 год
Участие в уставном капитале ООО "Крокус-Инвест"	-	9
Итого инвестиций в ассоциированные организации	-	9

В 2013 г. Банк вышел из состава участников ООО «Крокус-Инвест», реализовав свою долю.

11 Прочие активы

	2013 год	2012 год
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5 586	4 944
Предоплата по налогам	-	2
Недостача по обменным пунктам	-	470
Прочая дебиторская задолженность по судебным решениям	397	55
Имущество, принятое по договору отступного	43 000	-
Прочие	2 618	10
За вычетом резерва под обесценение	-	(475)
Итого прочих активов	51 601	5 006

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк создал в 100% размере резервы под задолженность (недостачам) по обменным пунктам, под дебиторскую задолженность по исполнительным листам, а так же Банком получено имущество по договору отступного на сумму 43000 тыс. руб.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 22.

12 Основные средства

	Компьютерное оборудование	Автомобили	Прочее оборудование	Офисное оборудование и мебель	Капитальные вложения	ОС, используемые на условиях финансирования аренды	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008года	1 190	810	1 515	967	0	3 007	7 489
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции							
<i>Остаток на начало года</i>	2 770	2 968	4 278	2 500	4 241	16 757	
Поступление	456	1 299		597			2 352
Переводы в другие категории		1 412				(1 412)	0
Выбытие	(183)	(842)		(10)			(1 035)
Остаток на 31.12.2009	3 043	4 837	4 278	3 087	0	2 829	18 074
Накопленная амортизация							

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Остаток на начало года	1 580	2 158	2 763	1 533	0	1 234	9 268
Амортизационные отчисления	521	1 749	613	636		707	4 226
Списание амортизации по выбытиям и переводам в другие категории	(186)	(842)		(10)		(737)	(1 775)
Остаток на 31.12.2009	1 915	3 065	3 376	2 159	0	1 204	11 719
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009года	1 128	1 772	902	928	0	1 625	6 355
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции							
<i>Остаток на начало года</i>	3 043	4 837	4 278	3 087	0	2 829	18 074
Поступление	64	1 647	1 510	285			3 506
Переводы в другие категории		1 363	88	(88)		(1 363)	0
Выбытие	(100)	(489)	(190)	(93)			(872)
Остаток на 31.12.2010	3 007	7 358	5 686	3 191	0	1 466	20 708
Накопленная амортизация							
<i>Остаток на начало года</i>	1 915	3 065	3 376	2 159	0	1 204	11 719
Амортизационные отчисления	491	2 056	408	424		366	3 745
Списание амортизации по выбытиям и переводам в другие категории	(100)	(489)		(93)		(624)	(1 306)
Остаток на 31.12.2010	2 306	4 632	3 784	2 490	0	946	14 158
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010года	701	2 726	1 902	701	0	520	6 550
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции							
<i>Остаток на начало года</i>	3 007	7 358	5 686	3 191		1 466	20 708
Поступление		1 378	906	476			2 760
Переводы в другие категории		1 466				(1 466)	0
Выбытие	(60)	(1 514)	(56)	(30)			(1 660)
Остаток на 31.12.2011	2 947	8 688	6 536	3 637	0	0	21 808
Накопленная амортизация							
<i>Остаток на начало года</i>	2 306	4 632	3 784	2 490	0	946	14 158
Амортизационные отчисления	345	1 080	879	476			2 780
Списание амортизации по выбытиям и переводам в другие категории	(60)	(1 514)	(56)	(30)		(946)	(2 606)
Остаток на 31.12.2011	2 591	4 198	4 607	2 936	0	0	14 332
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011года	356	4 490	1 929	701	0	0	7 476
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции							
<i>Остаток на начало года</i>	2 947	8 688	6 536	3 637		0	21 808
Поступление	239	1 716	985	124			3 064
Переводы в другие категории							0
Выбытие	(132)	(2 834)	(122)	(61)			(3 149)
Остаток на 31.12.2012	3 054	7 570	7 399	3 700	0	0	21 723
Накопленная амортизация							
<i>Остаток на начало года</i>	2 591	4 198	4 607	2 936	0	0	14 332
Амортизационные отчисления	246	2 296	619	391			3 552
Списание амортизации по выбытиям и переводам в другие категории	(133)	(2 834)	(122)	(61)			(3 150)
Остаток на 31.12.2012	2 704	3 660	5 104	3 266	0	0	14 734
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012года	350	3 910	2 295	434	0	0	6 989
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции							

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Остаток на начало года	3 054	7 570	7 399	3 700		0	21 723
Поступление	60	1 358	1 444	501			3 363
Переводы в другие категории							0
Выбытие	(336)		(121)	(272)			(729)
Остаток на 31.12.2013	2 778	8 928	8 722	3 929	0	0	24 357
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	2 704	3 660	5 104	3 266	0	0	14 734
Амортизационные отчисления	144	1 433	866	333			2 776
Списание амортизации по выбытиям и переводам в другие категории	(336)		(121)	(272)			(729)
Остаток на 31.12.2013	2 512	5 093	5 849	3 327	0	0	16 781
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	266	3 835	2 873	602	0	0	7 576

По состоянию на 31 декабря 2013 года переоценка основных средств не производилась.

13 Средства клиентов

	2013 год	2012 год
Юридические лица	803 812	607 024
текущие (расчетные) счета	791 101	594 779
транзитные счета	169	3
срочные депозиты	12 542	12 242
проценты к уплате	-	-
Физические лица	1 286 437	1 181 022
текущие счета (вклады до востребования)	122 800	106 313
срочные вклады	1 146 012	1 038 587
проценты к уплате	17 625	36 122
Итого средств клиентов	2 090 249	1 788 046

Ниже приведено распределение средств клиентов в разрезе форм собственности:

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	-	-	-	-
Некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	-	-	-
Негосударственные финансовые организации	773	0.04	2 017	0.11
Коммерческие негосударственные организации	791 132	37.85	595 440	33.30
Некоммерческие негосударственные организации	5 308	0.25	5 325	0.30
Индивидуальные предприниматели	6 373	0.30	4 136	0.23
Физические лица, в том числе:	1 286 437	61.55	1 181 022	66.05

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

резиденты	1 254 358	60.01	1 139 328	63.72
нерезиденты	14 454	0.69	5 572	0.31
проценты к уплате	17 625	0.84	36 122	2.02
Юридические лица - нерезиденты	57	0.00	103	0.01
Транзитные счета	169	0.01	3	0.00
Итого средств клиентов	2 090 249	100.00	1 788 046	100.00

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 090 249 тыс. рублей (2012 год – 1 788 046 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 год	2012 год
Векселя	14 790	14 252
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	14 790	14 252

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 14 790 тысяч рублей (2012 – 14 252 тыс. рублей).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

15 Прочие обязательства

	Примечание	2013 год	2012 год
Кредиторская задолженность		1 499	1 357
Налоги к уплате		-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера		73	24
Расчеты с персоналом		-	-
Прочие		183	992
Итого прочих обязательств		1 755	2 373

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 22.

16 Чистые активы участников

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

Каждый участник вправе отказаться от участия в Банке. Банк имеет обязательство перед участниками выкупить их доли в случае выхода из бизнеса. Основой расчета стоимости доли участника является финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с требованиями

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

российского законодательства. Российское законодательство определяет стоимость доли участника на момент выхода в качестве доли в чистых активах Банка, рассчитанных в соответствии с российским законодательством за год, когда участник осуществлял выход. Данное обязательство выкупить долю участника является обязательством по МСФО.

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников. Доля одного участника Банка равная 1 тысячи рублей и дает право на один голос. Размер долей участников Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости их долей и уставного капитала Банка.

В соответствии с правилами, установленными в МСФО(IAS) 29, уставный капитал пересчитан с даты поступления долей, путем применения общего индекса цен, публикуемых Госкомстатом России. По состоянию на 31 декабря 2013 года, зарегистрированный и полностью оплаченный капитал Банка составил 200 000 тыс. рублей (2012 год - 200 000 тыс. рублей), а с корректировкой на уровень инфляции 287 131 тыс. рублей (2012 год – 287 131 тыс. рублей).

17 Накопленный дефицит/ (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2013 года 204 240 тыс. рублей (2012 год – 166 891 тысяч рублей). Прибыль за 2013 год составила 19 300 тыс. рублей (2012 год – 37 924 тыс. рублей). Накопленная прибыль по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 137 367 тыс. рублей (2012 год - накопленная прибыль 118 067 тыс. рублей).

18 Процентные доходы и расходы

	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	156 115	139 315
Средства в других банках	46 880	52 161
Итого процентных доходов по финансовым активам не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 995	191 476
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных доходов	202 995	191 476
Процентные расходы		
Средства кредитных организаций	(6)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(663)	(668)
Срочные вклады физических лиц	(70 252)	(76 040)
Итого процентных расходов	(70 921)	(76 708)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	132 074	114 768

19 Комиссионные доходы и расходы

	2013 год	2012 год
	-	-

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Комиссионные доходы

за открытие и ведение банковских счетов	3 421	2 866
за расчетное и кассовое обслуживание	70 466	63 011
от выдачи банковских гарантий и поручительств	2 870	2 747
за проведение операций с валютными ценностями	-	-
по другим операциям	12 578	13 125
Итого комиссионных доходов	89 335	81 749

Комиссионные расходы

за проведение операций с валютными ценностями	-	-
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(174)	(211)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(8 604)	(4 501)
за полученные гарантии и поручительства	(10)	(6)
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	-
по другим операциям	-	(2)
Итого комиссионных расходов	(8 788)	(4 720)
Чистые комиссионные доходы/расходы	80 547	77 029

20 Операционные расходы

	Примечание	2013 год	2012 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		(70 524)	(65 189)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации		(17 848)	(16 449)
Другие расходы на содержание персонала		(756)	(272)
Расходы от передачи активов в доверительное управление		-	-
Амортизация по основным средствам	12	(2 777)	(3 552)
Амортизация по нематериальным активам		-	-
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества		(342)	(899)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)		(3 027)	(3 144)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу		(18 171)	(13 099)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		(1 520)	(1 276)
По списанию стоимости материальных запасов		(4 057)	(2 969)
Подготовка и переподготовка кадров		(320)	(197)
Служебные командировки		(88)	(72)
Охрана		(3 083)	(3 069)
Реклама		(196)	(315)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		(6 120)	(4 592)
Судебные и арбитражные издержки		(2)	-
Представительские расходы		(192)	(205)
Аudit		(455)	(410)
Публикация отчетности		(22)	(20)

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Страхование	(6 268)	(6 016)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(6 849)	(5 400)
Штрафы	(199)	(2)
Другие организационные и управленческие расходы	(1 597)	(779)
	(144 413)	(127 926)

В составе операционных расходов по статье «Расходы на содержание аппарата» в том числе отражены выплаты ключевому руководству Банка, виды и размеры которых раскрыты в Примечании 25.

21 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Ниже представлены расходы Банка по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 2013 и 2012 год:

	2013 год	2012 год
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	15 275	11 401
Отложенное налоговое обязательство	(9 666)	(1 295)
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	5 609	10 106

	2013 год	Изменение	2012 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Основные средства	201	(26)	227
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	22		22
Кредиты и авансы клиентам	9 428	8 539	889
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Нематериальные активы	16	(4)	20
Прочие активы	144	(33)	177
Общая сумма отложенного налогового актива	9 811	8 476	1 336
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива			
Чистая сумма отложенного налогового актива	9 811	8 476	1 336

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу

Основные средства

Финансовые активы, оцениваемые через прибыль и убыток

Средства в других банках	(7)	(5)	(2)
--------------------------	-----	-----	-----

Кредиты и авансы клиентам	(123)	(89)	(34)
---------------------------	-------	------	------

Прочие заемные средства

Прочие обязательства	(15)	(10)	(5)
----------------------	------	------	-----

Общая сумма отложенного налогового обязательства	(145)	(104)	(41)
---	--------------	--------------	-------------

Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)

актив	9 666	8 372	1 295
--------------	--------------	--------------	--------------

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2013 год	2012 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	24 952	48 092
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	4 990	9 618
Влияние временных разниц	48 327	6 476
Влияние прочих постоянных разниц	(58 926)	(26 200)
Расходы по налогу на прибыль за год	(5 609)	(10 106)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Статья баланса	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные активы:		
Основные средства	(1 004)	(1 137)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(112)	(112)
Кредиты и авансы клиентам	(47 140)	(4 447)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Нематериальные активы	(79)	(102)
Прочие активы	(720)	(883)
Итого отложенные налоговые требования	(49 055)	(6 681)
Отложенные обязательства:		
Основные средства	-	-
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль и убыток	-	-

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках	37	11
Кредиты и авансы клиентам	617	170
Прочие заемные средства	-	-
Прочие обязательства	73	24
Итого отложенные налоговые обязательства	727	205
Чистые отложенные требования	-	-
Чистые отложенные обязательства	(48 328)	(6 476)
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства по ставке 20%	(9 666)	(1 295)

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2012 г.: по ставке 20%).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлено следующим образом:

Наименование показателя	2013 год	2012 год
Чистые налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы	(48 328)	(6 476)
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое обязательство/(налоговый актив)	(9 666)	(1 295)
 Прибыль до налогообложения	24 952	48 092
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(5 609)	(10 106)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	(43)	(62)
 Прибыль после налогообложения	19 300	37 924
 Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(15 275)	(11 401)
Изменение в отложенных налогах в результате изменения ставки налога	-	-
Изменение в отложенных налогах помимо изменения ставки налога	9 666	1 295
 Итого (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(5 609)	(10 106)

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и для оценки результатов

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, а также посредством создания резервов на возможные потери.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Географический риск. Банк практически не подвержен географическому риску, так практически все активы и обязательства Банка размещены на территории Российской Федерации.

Валютный риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 942 776	1 444 219	498 557	1 851 060	1 174 045	677 015
Доллары США	502 537	559 338	(56 801)	332 551	531 299	(198 748)
Евро	86 663	103 921	(17 258)	26 258	99 327	(73 069)
Итого	2 531 976	2 107 478	424 498	2 209 869	1 804 671	405 198

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что вложения в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2013 года	За 31 декабря 2012 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(2840)	-
Ослабление доллара США на 5%	2 840	-
Укрепление евро на 5%	(863)	-
Ослабление евро на 5%	863	-
Итого	-	-

В таблице далее представлены активы и обязательства Банка в разрезе валют на 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	667 770	128 862	57 004	853 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 655	-	-	19 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Средства в других банках	514 244	8 837	-	523 081
Кредиты и дебиторская задолженность	672 269	364 835	29 657	1 066 761
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для				

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

продажи				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Прочие активы	51 596	3	2	51 601
Основные средства	7 576	-	-	7 576
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Налоговый актив	9 666	-	-	9 666
Итого активов	1 942 776	502 537	86 663	2 531 976
Обязательства				
Средства других банков				
Средства клиентов	1 426 990	559 338	103 921	2 090 249
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 790	-	-	14 790
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 755	-	-	1 755
Текущие обязательства по налогу на прибыль	684	-	-	684
Отложенное налоговое обязательство				
Итого обязательств	1 444 219	559 338	103 921	2 107 478
Чистая балансовая позиция	498 557	(56 801)	(17 258)	424 498
Обязательства кредитного характера	75 583	13 894	4 261	93 738

В таблице далее представлены активы и обязательства Банка в разрезе валют на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	885 118	91 688	12 341	989 147
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 246			26 246
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	482			482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0			0
Средства в других банках	59 242	212 819	12 078	284 139
Кредиты и дебиторская задолженность	866 894	27 684	1 830	896 408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0			0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0			0
Инвестиции в ассоциированные организации	9			9
Прочие активы	4 637	360	9	5 006
Основные средства	6 986			6 986
Текущие требования по налогу на прибыль	151			151
Налоговый актив	1 295			1 295
Итого активов	1 851 060	332 551	26 258	2 209 869
Обязательства				
Средства других банков	0			0
Средства клиентов	1 157 420	531 299	99 327	1 788 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 252			14 252
Прочие заемные средства	0			0
Прочие обязательства	2 373			2 373

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	1 174 045	531 299	99 327	1 804 671
Чистая балансовая позиция	677 015	(198 748)	(73 069)	405 198
Обязательства кредитного характера	69 674	12 149	3 812	85 635

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэп-анализа по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцент ные	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	685 291	-	-	-	168 345	853 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	19 655	19 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках	514 244	-	-	-	8 837	523 081
Кредиты и дебиторская задолженность	44 128	48 225	252 668	721 740	-	1 066 761
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	51 601	51 601
Основные средства	-	-	-	-	7 576	7 576
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Налоговый актив	9 666	-	-	-	-	9 666
Итого активов	1 253 329	48 225	252 668	721 740	256 014	2 531 976
Итого активов нарастающим итогом	1 253 329	1 301 554	1 554 222	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 527 546	113 323	203 806	245 574	-	2 090 249
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 790	-	-	-	-	14 790
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 755	1 755
Текущие обязательства по налогу на прибыль	684	-	-	-	-	684
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	1 543 020	113 323	203 806	245 574	1 755	2 107 478
Итого обязательств нарастающим итогом	1 543 020	1 656 343	1 860 149	-	-	-
Чистый разрыв ликвидности	(289 691)	(65 098)	48 862	476 166	254 259	424 498
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(289 691)	(354 789)	(305 927)	170 239	424 498	0
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.81	0.79	0.84	-	-	-
временной интервал (в днях)	15	105	270	-	-	-
временной коэффициент	0.96	0.71	0.25	-	-	-
изменение % % ставки на 5%	0.05	0.05	0.05	-	-	-
изменение чистого процентного дохода (увеличение)	(13 881)	(12 565)	(3 824)	-	-	(30 271)
изменение чистого процентного дохода (снижение)увеличение	13 811	12 565	3 824	-	-	30 271

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэп-анализа по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Всего

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	711 820	-	-	-	277 327	989 147
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	26 246	26 246
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	482	-	-	-	-	482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	278 948	-	-	-	5 191	284 139
Кредиты и дебиторская задолженность	3 096	264 847	272 145	356 320	-	896 408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	9	9
Прочие активы	-	-	-	-	5 006	5 006
Основные средства	-	-	-	-	6 986	6 986
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	151	151
Налоговый актив	-	-	-	-	1 295	1 295
Итого активов	994 346	264 847	272 145	356 320	322 211	2 209 869
Итого активов нарастающим итогом	994 346	1 259 193	1 531 338	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	789 650	371 918	368 126	258 352	-	1 788 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 252	-	-	-	-	14 252
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	2 373	2 373
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	803 902	371 918	368 126	258 352	2 373	1 804 671
Итого обязательств нарастающим итогом	803 902	1 175 820	1 543 946	-	-	-
Чистый разрыв ликвидности	190 444	(107 071)	(95 981)	97 968	319 838	405 198
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	190 444	83 373	(12 608)	85 360	405 198	0
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1.24	1.07	0.99	-	-	-
временной интервал (в днях)	15	105	270	-	-	-
временной коэффициент	0.96	0.71	0.25	-	-	-
изменение % % ставки на 5%	0.05	0.05	0.05	-	-	-
изменение чистого процентного дохода (увеличение)	9 125	2 953	(158)	-	-	11 921
изменение чистого процентного дохода (снижение)увеличение	(9 125)	(2 953)	158	-	-	(11 921)

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2013 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	853 636	-	-	-	-	853 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 655	-	-	-	-	19 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	514 244	-	-	8 837	-	523 081
Кредиты и дебиторская задолженность	44 128	48 225	252 668	721 740	-	1 066 761
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Инвестиции ассоциированные организации		в				
Прочие активы	-	51 601	-	-	-	51 601
Основные средства	84	1 489	1 572	4 431	-	7 576
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Налоговый актив	9 666	-	-	-	-	9 666
Итого активов	1 441 413	101 315	254 240	735 008	-	2 531 976
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 527 546	113 323	203 806	245 574	-	2 090 249
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 790	-	-	-	-	14 790
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 755	-	-	-	-	1 755
Текущие обязательства по налогу на прибыль	684	-	-	-	-	684
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	1 544 775	113 323	203 806	245 574	-	2 107 478
Чистый разрыв ликвидности	(103 362)	(12 008)	50 434	489 434	-	424 498
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(103 362)	(115 370)	(64 936)	424 498	424 498	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	989 147	-	-	-	-	989 147
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 246	-	-	-	-	26 246
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	482	-	-	-	-	482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	278 948	-	-	5 191	-	284 139
Кредиты и дебиторская задолженность	3 096	264 847	272 145	356 320	-	896 408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	активы, до	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	в	-	-	-	-	9	9
Прочие активы	-	5 006	-	-	-	-	5 006
Основные средства	-	20	106	7 651	-	-	6 986
Текущие требования по налогу на прибыль	по налогу на прибыль	151	-	-	-	-	151
Налоговый актив		1 295	-	-	-	-	1 295
Итого активов		1 299 365	269 873	272 251	369 162	9	2 209 869
Обязательства							
Средства других банков		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов		789 650	371 918	368 126	258 352	-	1 788 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	долговые ценные бумаги	14 252	-	-	-	-	14 252
Прочие заемные средства		-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства		-	2 373	-	-	-	2 373
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство		-	-	-	-	-	-
Итого обязательств		803 902	374 291	368 126	258 352	-	1 804 671
Чистый разрыв ликвидности	разрыв	495 463	(104 418)	(95 875)	110 810	9	405 198
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	разрыв	494 672	390 254	294 379	405 189	405 198	-

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Банка. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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 валютообменных курсов.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и по аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск – это 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 некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

23 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговыми законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о результатах деятельности содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли Банка до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемых доходов и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Примечание	2013 год	2012 год
Неиспользованные кредитные линии	65 464	62 094
Гарантии выданные	28 347	23 565
За вычетом резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	15	(73) (24)
Итого обязательств кредитного характера	93 738	85 635

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлено изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера:

Примечание	2013 год	2012 год
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера на 31 декабря прошлого года	24	316
Резерв/(Восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	15	49 (292)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера на 31 декабря отчетного года	73	24

Производные финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости, необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия продолжают ограничивать объем операций на финансовых рынках. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. В случае невозможности определения достаточной с степенью достоверности справедливой стоимости долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, они оцениваются по фактическим затратам.

Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость размещения средств, с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих на отчетную дату рыночных процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Производные финансовые инструменты. Все производные инструменты учитываются как активы по справедливой стоимости, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

25 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация по основным участникам и прочим связанным с ними лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Наименование акционеров (участников) Банка	Доля в УК (%)	Основные акционеры (участники) акционера Банка	Наименование связанных с акционерами (участниками) сторон - Прочие связанные стороны
			ЗАО "КРОКУС" (Агаларов А.И. - 100%)
			Красногорский ф-л "Крокус Сити" (Агаларов А.И.- 100 %)
			Одинцовский филиал ЗАО "КРОКУС" (Агаларов А.И. - 100%)
			Дальневосточный ф-л ЗАО "КРОКУС" (Агаларов А.И.-100%)
			ЗАО "КРОКУС" Филиал "Крокус Сити Холл" ЗАО "КРОКУС" (Агаларов А.И.- 100%)
			Воронежский филиал ЗАО "КРОКУС" (Агаларов А.И.-100%)
			Красногорский филиал "Крокус Сити Молл" ЗАО "КРОКУС" (Агаларов А.И.- 100%)
			ООО "АГАЛАРОВ ЭСТЭЙТ" (Агаларов А.И. - 100%)
			Красногорский ф-л "Крокус Экспо" (Агаларов А.И.- 100 %)
			ООО "Меганом" (Агаларов А.И. - 100 %)
			ООО ЧОП "Крокус-АС" (Агаларов А.И.- 90 %)
			ООО "ПромАгро" (Агаларов А.И. - 70 %)
			ОАО "Глобал Гольф" (Агаларов А.И. - 60 %, Велиев Э.А. -40%)
			ООО "Группа Компаний Крокус" (Агаларов А.И. - 50 %)
			ООО "БилдЭкспо" (Агаларов А.И.о.-80%)
			Агаларова И.И. (жена)
			Агаларова Ш.А. (дочь)
			Агаларов Э.А. (сын)
			ООО "Антикварный аукцион "КРОСТБИ" (Агаларов А.И. - 50 %, Дадиани А.В. - 50%)

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Агаларов Эмин Арас оглы	7.425	ООО "АртГрант" (Агаларов Э.А. - 100%)
		ООО "СПЭЙС ГРУПП" (Агаларов Э.А. - 100%)
		ООО "ЭМИН РЕКОРДЗ" (Агаларов Э.А. -100%)
		ООО "Флекслайн-Н" (Агаларов Э.А. - 50%)
		ООО "Графаэль" (Агаларов Э.А. - 50%, Мирзоев Н.М. - 50%)
		ООО "Группа Компаний Крокус" Агаларов Э.А. -50%)
		ООО "Калисто ТД" (Агаларов Э.А. - 22,5%, ЗАО «Крокус» - 22,5%)
		ООО «КИЦ «Мединвек» (Агаларов Э.А. - 25%; ЗАО «КРОКУС» - 20%; Дадашева Т.А. - 35%)
Закрытое акционерное общество "КРОКУС ИНТЕРНЭШНЛ" "CROCUS INTERNATIONAL" (ЗАО "КРОКУС")	5.75	ООО"Крокус-8" (ЗАО "КРОКУС" - 100)
		ЗАО "КРОКУС СИТИ ТАУЭР" (ЗАО "КРОКУС" - 99,5%)
		ЗАО"КАПРИ" (ЗАО "КРОКУС" - 99 %)
		ООО"Крокус Финанс" (ЗАО "КРОКУС" - 98 %)
		ООО Производственно-коммерческая компания "КРОКУС-ИНТЕР" (ЗАО "КРОКУС" - 91,9%)
		ООО"Яхт-Клуб "Крокус Сити" (ЗАО "КРОКУС" - 90 %)
		ЗАО "КАШИРСКИЙ МОЛЛ" (ЗАО "КРОКУС" - 99%)
		ОАО"Крокус-Инвест+" (ЗАО "КРОКУС" - 75 %, Ибрагимов Д.Ф. - 25%)
		ООО "КРОКУС-ИНВЕСТ" (ЗАО "КРОКУС" - 72 %, ООО "ТДС" - 27%)
		ООО "Инвестиционно-строительная корпорация" (ЗАО "КРОКУС" - 84,69708 %)
		ООО Компания "Люкро" (ЗАО "КРОКУС" - 50 %, ООО Торговый дом "Людмила" - 50%)
		ЗАО"КРОТЕКС" (ЗАО "КРОКУС"- 99.66 %)
		Московская Международная Бизнес Ассоциация (ЗАО "Крокус", Компания

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

		"R& A FINANCIAL MANAGEMENT LIMITED", АК "Московский муниципальный банк - Банк Москвы", Фонд имущества города Москвы)
		ООО"Калисто ТД" (Агаларов Э.А. - 22,5%; ЗАО "КРОКУС" - 22,5 %)
		ООО «Стройцентр» (ЗАО «КРОКУС» - 25%)
		Фонд Культурно-Музыкального Наследия М.Магомаева (ЗАО «КРОКУС»)
		ООО «КИЦ «Мединвек» (Агаларов Э.А. - 25%; ЗАО «КРОКУС» - 20%; Дадашева Т.А. - 35%)
		ООО «Медиа Глоб Крокус» (ЗАО «КРОКУС» - 50%, ООО «МЕДИА ГЛОБ»- 50%)
		ООО «Петровка 19» (ЗАО «ТД» Петровский»-90%, ЗАО «КРОКУС»-10%)
Мишин Виктор Максимович	1,4665	
Дадашов Камран Агададаш оглы	1,2475	
Керимов Руфат Ариф оглы	1,2475	
Мирзоев Мустафа Нияз оглы	1,2475	
Дадиани Александр Валентинович	1,2475	
Селим-заде Сабина Адыль кызы	1,2475	
Дадашев Эльдар Рамиз оглы	1,2475	
Зайковская Галина Ивановна	1,1856	
Общество с ограниченной ответственностью Производственно-коммерческая компания«КРОКУС-ИНТЕР»	0,4335	Закрытое акционерное общество "КРОКУС ИНТЕРНЭШНЛ" "CROCUS INTERNATIONAL"- 91,9%

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Общество с ограниченной ответственностью «Крокус Интерсервис»	0,43325	1."IBC Group, Inc" - 95,25365602%	
Чернатьева Наталья Алексеевна	0,36		

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

Основной участник Банка	Прочие участники	Прочие связанные лица
Процентные доходы	-	7 034
Процентные расходы	11 544	7 229
Доходы по операциям с инвалютой	1 597	2 868
Расходы по операциям с инвалютой	11	6 172
Комиссионные доходы	13	4 882
Прочие операционные доходы	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	5 873

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

Основной участник Банка	Прочие участники	Прочие связанные лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	108 570
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	822

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012год:

Основной участник Банка	Прочие участники	Прочие связанные лица
Процентные доходы	-	100
Процентные расходы	17 747	3 576
Доходы по операциям с инвалютой	264	2 551
Расходы по операциям с инвалютой	159	277
Прочие операционные доходы	40	5 226
Комиссионные доходы	1 239	30
Административные и прочие операционные расходы	-	6 876

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Основной участник Банка	Прочие участники	Прочие связанные лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2 710
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	910
		2 508

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству Банка:

Виды выплат	2013 год	2012 год
- Заработка плата	10 554	10 050
- Краткосрочные премиальные выплаты	1 322	1 182

В состав ключевого руководства Банка входят: Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, руководство Банка.

В состав руководства банка входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер и Заместитель главного Бухгалтера.

Члены Наблюдательного совета и члены Правления осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе.

26 События после отчетной даты

На очередном (годовом) общем собрании участников Банка было принято решение не выплачивать дивиденды по результатам деятельности за 2013 год. Часть чистой прибыли КБ "Крокус-Банк" (ООО) за 2013 год в размере 4 000 тыс. рублей была направлена на пополнение резервного фонда, оставшаяся часть прибыли в размере 50 503 тыс. рублей осталась нераспределенной.

Председатель
Правления_____Мишин В.М. И.о. Главного бухгалтера_____Виксне А.Б.