



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)
за период с 01 января по 31 декабря 2014 года



«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) за 2014 год

Акционерам

Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) (сокращенное наименование – КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)).

Место нахождения: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, дом 14.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1057711014195 от 23.11.2005г.; зарегистрировано Банком России 21.02.1994 № 2707.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2014 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации КБ «ЛЮКО-Банк» (ЗАО) по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

1. Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением форм публикуемой отчетности в колонке 5 «Данные на начало года» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2014 год сумма числовых показателей строки 8 и строки 11 равна сумме по строке 9 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2013 год. В колонке 4 «Данные на начало отчетного года» отчетности формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2014 год сопоставимыми с данными названной формы за 2013 год являются только числовые показатели по строкам 1.1.1., 1.1.2. и 1.1.3.

2. Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на изложенные в пояснительной информации к годовой отчетности важные обстоятельства, а именно: числовые показатели статьи бухгалтерского баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» сформированы с учетом переоценки, проведенной кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка

России от 18.12.2014 № 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, а также по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных кредитной организацией в период с 1 октября 2014 года до принятия Правлением кредитной организации 31 декабря 2014 года решения о проведении указанной переклассификации ценных бумаг.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона
от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Нами были выполнены выбранные на основе нашего суждения такие дополнительные аудиторские процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки выполнения на отчетную дату обязательных нормативов и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение

1. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года значения установленных Банком России обязательных нормативов КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) во всех существенных отношениях находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделение управления рисками кредитной организации не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации методик и процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков и принимали решения по их реализации.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45290564000	29393440	2707

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк ЛОКО-Банк (Закрытое Акционерное Общество)/ КБ ЛОКО-Банк (ЗАО)
Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Госпитальная, д.14

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1, 10.2, 10.3, 10.5	3011024	1197410
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 10.2, 10.3, 10.5	5323568	3755880
2.1	Обязательные резервы	10.5	1744332	603156
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 10.2, 10.3, 10.5	3916839	4756177
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3, 8	0	19771165
5	Чистая ссудная задолженность	4.2, 10.2, 10.3, 10.5	50657849	48522949
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3, 8, 10.2, 10.3, 10.5	11915270	36322
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4, 10.2, 10.3, 10.5	357873	36322
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5, 10.2, 10.3, 10.5	2841984	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.3, 10.2, 10.3, 10.5	97993	0
9	Отложенный налоговый актив	5.3, 10.2, 10.3, 10.5	171795	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6, 10.2, 10.3, 10.5	88985	90628
11	Прочие активы	4.7, 10.2, 10.3, 10.5	1033242	549235
12	Всего активов	10.2, 10.3, 10.5	79058549	78679766
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10.3, 10.5	10302684	10120265
14	Средства кредитных организаций	4.8, 10.3, 10.5	4869362	11173413
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9, 10.3, 10.5	43640436	36130718
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.9, 10.3, 10.5	25166747	16689489
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10, 10.3, 10.5	186139	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11, 10.3, 10.5	8549086	10261505
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5.3, 10.3, 10.5	8756	0
20	Прочие обязательства	4.12, 10.3, 10.5	1298517	1613585
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1, 10.3	187224	119265

22	Всего обязательств		69042204	69418751
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.13, 6	3100000	3100000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	6	155000	155000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		35024	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6	6	6
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6006010	4701754
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.3	720305	1304255
31	Всего источников собственных средств		10016345	9261015
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8298136	7054178
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7320015	4317688
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

Давыдик Виктор Юльянович

Главный бухгалтер

Ковальчук Ольга Александровна

Исполнитель
Телефон: 739-07-29 (51-66)

Воронова Анастасия Владимировна

27.04.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45290564000	29393440	2707

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк ЛОКО-Банк (Закрытое Акционерное Общество)/ КБ ЛОКО-Банк (ЗАО)

Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Госпитальная, д.14

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	8730659	8088471
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		178640	130724
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6943069	6576341
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1608950	1381406
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	4420769	4250434
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1626851	1114493
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1980567	2002235
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		813351	1133706
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4309890	3838037
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	11	-1892410	-1182826
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-161379	-64376
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2417480	2655211
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	-352764	-18834
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-6961
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 11	-68830	115174
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2, 11	306059	174275
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11	0	125109
12	Комиссионные доходы	11	1809614	1581140
13	Комиссионные расходы		308238	271606
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	11	-124148	-34688

17	Прочие операционные доходы	11	138905	156804
18	Чистые доходы (расходы)		3818078	4475624
19	Операционные расходы	11	2843116	2736125
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	11	974962	1739499
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	254657	435244
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5.3	720305	1304255
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.3	720305	1304255

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 739-07-29 (51-66)

27.04.2015



Давыдик Виктор Юльянович

Ковальчук Ольга Александровна

Воронова Анастасия Владимировна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45290564000	29393440	2707

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк ЛОКО-Банк (Закрытое Акционерное Общество)/ КБ ЛОКО-Банк (ЗАО)

Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Госпитальная, д.14

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	9222541.0	754469.0	9977010.0
1.1	Источники базового капитала:	6	7949422.0	1308785.0	9258207.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	3100000.0	0.0	3100000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	3100000.0	0.0	3100000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	6	155000.0	0.0	155000.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	4694422.0	1308785.0	6003207.0
1.1.4.1	прошлых лет	6	4694422.0	1308785.0	6003207.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	28828.0	-7.0	28821.0
1.2.1	Нематериальные активы	6	132.0	-1.0	131.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	6	28696.0	-6.0	28690.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	6	7920594.0	1308792.0	9229386.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0

1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	6	28696.0	-6.0	28690.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	6	28168.0	0.0	28168.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	6	28168.0	0.0	28168.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	6	7920594.0	1308792.0	9229386.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	1301947.0	-554323.0	747624.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	6	1272485.0	-524867.0	747618.0
1.8.3.1	текущего года	6	1272485.0	-524867.0	747618.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6	29456.0	-29456.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	6	29456.0	-29456.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6	6.0	0.0	6.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0

1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	6	1301947.0	-554323.0	747624.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	6	73338833.0	5974082.0	79312915.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6	73338833.0	5945392.0	79284225.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	10.8	X	11.6
3.2	Достаточность основного капитала	6	10.8	X	11.6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	12.6	X	12.6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10.2	76218535	72053723	44650857	71186583	68438226	45223725
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	10.2	24528413	24528413	0	19824155	19824155	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	10.2	4755356	4755356	0	1800566	1800566	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	10.2	734	734	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	10.2	3587629	3587629	717526	4237932	4237932	847586
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	10.2	2696523	2696523	539305	3634967	3634967	726993
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	10.2	8701	8701	4351	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	10.2	48093792	43928980	43928980	47124496	44376139	44376139
1.4.1	Средства в кредитных организациях	10.2	469121	469121	469121	530873	530873	530873
1.4.2	Прочие активы	10.2	47624671	43459859	43459859	46593623	43845266	43845266
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	10.2	6772987	6166558	9119586	3665908	2954875	4156439
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	10.2	260530	202735	223008	378613	346998	381698
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	10.2	5878735	5469641	8204461	2490278	1922502	2883753
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	10.2	127477	117518	247049	18291	13143	21539
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	10.2	0	0	0	277	272	299
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	10.2	96478	89112	124757	5473	5065	7091
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	10.2	517	312	530	9436	4876	8289
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	10.2	855	496	993	3105	2930	5860
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	10.2	15674	14938	44812	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	10.2	13953	12660	75957	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10.2	7320016	7173125	7131331	10711688	10592477	4232529
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10.2	7267774	7120883	7120883	4312623	4232529	4232529
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	10.2	52242	52242	10448	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	10.2	0	0	0	6399065	6359948	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	719091.0	598735.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10.4	4793940.0	3991569.0
6.1.1	чистые процентные доходы	10.4	3262969.0	2750522.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	10.4	1530971.0	1241047.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	10.4	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.3	9012025.0	12271761.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	10.3	719070.0	897696.0
7.1.1	общий	10.3	64043.0	198994.0
7.1.2	специальный	10.3	655027.0	698702.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	10.3	1892.0	61456.0
7.2.1	общий	10.3	946.0	30728.0
7.2.2	специальный	10.3	946.0	30728.0
7.3	валютный риск	10.3	0.0	282361.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		3580081	1459950	5040031
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3409159	1366063	4775222
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		51657	25928	77585
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		119212	67892	187104
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		53	67	120

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9941414, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 7953131;
- 1.2. изменения качества ссуд 1143263;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 845020;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8049004, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 526015;
- 2.2. погашения ссуд 5993678;
- 2.3. изменения качества ссуд 523185;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1006126;
- 2.5. иных причин 0.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Давыдик Виктор Кल्याнович

Ковальчук Ольга Александровна

Исполнитель Воронова Анастасия Владимировна
Телефон: 739-07-29 (51-66)

27.04.2015



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45290564000	29393440	2707

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

кредитной организации

Коммерческий Банк ЛОКО-Банк (Закрытое Акционерное Общество)/ КБ ЛОКО-Банк (ЗАО)

Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Госпитальная, д.14

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная/Годовая

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	5.0	11.6	10.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	5.5	11.6	10.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	10.0	12.6	12.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6, 10.5	15.0	86.7	80.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6, 10.5	50.0	120.7	138.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6, 10.5	120.0	87.3	86.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	Максимальное 19.1 Минимальное 1.0	Максимальное 20.2 Минимальное 1.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	6	800.0	186.8	209.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	3.0	0.7	1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	6	25.0	3.3	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

И.о. Председателя Правления

Давыдик Виктор Юльянович

Главный бухгалтер

Ковальчук Ольга Александровна

Исполнитель

Воронова Анастасия Владимировна

Телефон: 739-07-29 (51-66)
27.04.2015

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45290564000	29393440	2707

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк ЛОКО-Банк (Закрытое Акционерное Общество)/ КБ ЛОКО-Банк (ЗАО)

Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Госпитальная, д.14

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	1782819	2462571
1.1.1	проценты полученные	7	8644488	7826827
1.1.2	проценты уплаченные	7	-4762814	-3826611
1.1.3	комиссии полученные	7	1822385	1594155
1.1.4	комиссии уплаченные	7	-301160	-269436
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	7	-363896	16029
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7	-68830	115174
1.1.8	прочие операционные доходы	7	104491	155377
1.1.9	операционные расходы	7	-2786124	-2686987
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	7	-505721	-461957
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	-50021	-3155711
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	7	-1141176	-31342
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	8432866	-5299378
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7	-171157	-2643754
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	7	-183610	315865
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	7	182419	5513905
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	7	-7593665	-1121815
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7	2191483	3020108
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	186139	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	7	-1735311	-441134
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	7	-218009	-2468166
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	1732798	-693140

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	-321550	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	0	30
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7	-2820291	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7	9879	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	-32765	-23453
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	258	268
2.7	Дивиденды полученные	7	0	125109
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-3164469	101954
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	7	0	500000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	0	500000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	2832459	490308
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	1400788	399122
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	9106311	8707189
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	10507099	9106311

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 739-07-29 (51-66)

27.04.2015



Давыдик Виктор Юльянович

Ковальчук Ольга Александровна

Воронова Анастасия Владимировна

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

(*сво реестр*) лист *ев*

Генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОАУДИТ»

В.С. Ляховский В.С.

г. Москва от *28 апреля* 2015 г.

