



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам

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

Аудируемое лицо

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

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

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

Почтовый адрес: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, дом 14.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной бухгалтерской отчетности головной кредитной организации банковской (консолидированной) группы КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), состоящей согласно Указанию Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» из публикуемых форм

- Консолидированного балансового отчета (ф.0409802) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках (ф.0409803) за 2010 год;
- Сводный о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409812) по состоянию на 1 января 2011 года.

Консолидированная отчетность подготовлена исходя из бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество), подтвержденной аудиторской организацией ООО «Альт-Аудит», бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной

ответственностью «Лайт-Л», подтвержденной аудиторской организацией ООО «НОРМА ПРОФИТ», бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Финкап», подтвержденной аудиторской организацией ООО «НОРМА ПРОФИТ», бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КрайсГруп», подтвержденной аудиторской организацией ООО «НОРМА ПРОФИТ», бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Торговые проекты», подтвержденной аудиторской организацией ООО «НОРМА ПРОФИТ», бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Объединенная Финансово-Лизинговая Компания», подтвержденной аудиторской организацией ООО «НОРМА ПРОФИТ», бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест», подтвержденной аудиторской организацией ООО «Актив-Чекинг».

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской отчетности головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П, Положением Банка России от 5 января 2004г. № 246-П «О порядке составления головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы консолидированной отчетности» и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной бухгалтерской 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 консолидированной 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 достоверной бухгалтерской 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 консолидированной бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Головной кредитной организации Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты её финансово-хозяйственной деятельности за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления консолидированной бухгалтерской отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями
Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Руководитель
проверки
по доверенности № 3
от 11 января 2011г.



Серебряков Павел Афанасьевич,

Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;

квалификационный аттестат аудитора
№ К 000716 на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского аудита на
неограниченный срок

Карицкая Оксана Георгиевна,

Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 20101031346;

квалификационный аттестат аудитора
№ К 020080 на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского аудита на
неограниченный срок

«14» мая 2011г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	29393440	1057711014195	2707	044585161

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

на 1 января 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409802
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Но- мер стро- ки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на от- четную дату (гр. 7 + гр. 8 - гр. 9)	Данные за соответст- вующий пе- риод прошло- го года
1	2	10	11
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	667 661	497 867
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	4 923 247	1 356 596
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	4 688 321	1 200 566
2.1.1	Обязательные резервы	234 926	156 030
3	Средства в кредитных организациях	1 766 081	1 215 719
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 384 082	5 223 344
5	Чистая ссудная задолженность	33 305 703	23 306 051
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 342	0
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	683 208	233 501
11	Прочие активы	1 014 411	951 277
12	Всего активов	49 780 735	32 784 355
II	ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	1 450 000
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	1 450 000
14	Средства кредитных организаций	12 807 395	6 709 345
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 159 978	17 032 883
15.1	Вклады физических лиц	7 177 055	5 451 079
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	6 800 205	2 396 248
18	Прочие обязательства	1 085 439	666 401
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	145 857	51 061
20	Всего обязательств	44 998 874	28 305 938
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		

21	Средства акционеров (участников)	2 600 000	2 600 000
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	0	0
24	Резервный фонд	130 000	130 000
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
26	Переоценка основных средств	15	15
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 587 057	1 118 575
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	464 789	629 827
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	4 781 861	4 478 417
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	3 982 705	3 681 991
33	Выданные гарантии и поручительства	4 221 352	1 768 118

Руководитель головной кредитной организации
Главный бухгалтер головной кредитной организации

Д.В.Крюков
Н.Н.Гусева



Код террито- рии по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный но- мер (/порядковый но- мер)	БИК
45290564000	29393440	1057711014195	2707	044585161

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2010 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)
Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Госпитальная, д.14

Код формы по ОКУД 0409803
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Но- мер стро- ки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на от- четную дату (гр. 6 + гр. 7 – гр. 8)	Данные за со- ответствующий период прошлого года
1	2	9	10
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4 448 402	4 156 258
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	212 662	122 850
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными органи- зациями	3 587 914	3 319 190
1.3	От оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	647 826	714 218
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 203 984	2 270 933
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	573 531	783 725
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными орга- низациями	1 117 639	1 118 471
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	512 814	368 737
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 244 418	1 885 325
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравнен- ной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-365 046	-864 369
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-685	-42 735
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после соз- дания резерва на возможные потери	1 879 372	1 020 956
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	109 966	680 894
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до по- гашения	-3 297	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	173 694	296 952
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	42 249	188 554
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	92	0
12	Коммиссионные доходы	786 962	495 792
13	Коммиссионные расходы	131 891	109 903
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, удерживае- мым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-154 337	-60 522
17	Прочие операционные доходы	284 389	1 281 183

18	Чистые доходы (расходы)	2 987 199	3 793 906
19	Операционные расходы	2 293 341	2 927 972
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	693 858	865 934
22	Начисленные (уплаченные) налоги	229 069	236 107
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	464 789	629 827
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	464 789	629 827
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	0	0
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Руководитель Головной кредитной организации
Главный бухгалтер Головной кредитной организации

Д.В.Крюков
Н.Н.Гусева



[Handwritten signature]

Код террито- рии по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный но- мер (/порядковый но- мер)	БИК
45290564000	29393440	1057711014195	2707	044585161

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ,
УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

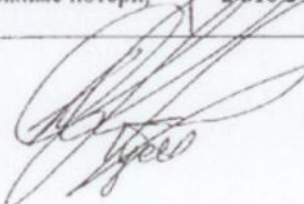
по состоянию на 1 января 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)
Почтовый адрес 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за со- ответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью «Лайт-11»	100.0	100.0
1.3	Общество с ограниченной ответственностью «Финкан»	100.0	100.0
1.4	Общество с ограниченной ответственностью «КрайсГруп»	100.0	100.0
1.5	Общество с ограниченной ответственностью «Торговые проекты»	100.0	100.0
1.6	Общество с ограниченной ответственностью «Объединенная Финансово- Лизинговая Компания»	100.0	100.0
1.7	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «Локо- Инвест»	100.0	100.0
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	5 118 127.0	4 975 198.0
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, процент	12.1	16.7
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	2 810 242.0	2 103 227.0




 Д.В.Крюков
 Н.Н.Гусева

Справка на финансовый результат

В соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2013 № 105-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - Закон) и Положения о бухгалтерском учете, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации от 01.07.2002 № 34н (далее - Положение), ООО «Альп-Аудит» (ИНН 50/0011111111, ОГРН 1055000111111) сообщает, что в соответствии с требованиями Закона и Положения, бухгалтерский учет в ООО «Альп-Аудит» ведется в соответствии с требованиями Закона и Положения.

В соответствии с требованиями Закона и Положения, бухгалтерский учет в ООО «Альп-Аудит» ведется в соответствии с требованиями Закона и Положения. В соответствии с требованиями Закона и Положения, бухгалтерский учет в ООО «Альп-Аудит» ведется в соответствии с требованиями Закона и Положения. В соответствии с требованиями Закона и Положения, бухгалтерский учет в ООО «Альп-Аудит» ведется в соответствии с требованиями Закона и Положения.

В соответствии с требованиями Закона и Положения, бухгалтерский учет в ООО «Альп-Аудит» ведется в соответствии с требованиями Закона и Положения. В соответствии с требованиями Закона и Положения, бухгалтерский учет в ООО «Альп-Аудит» ведется в соответствии с требованиями Закона и Положения. В соответствии с требованиями Закона и Положения, бухгалтерский учет в ООО «Альп-Аудит» ведется в соответствии с требованиями Закона и Положения.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

лист 14



Генеральный директор
ООО «Альп-Аудит»

Серебряков П.А.

2011 г.

В соответствии с требованиями Закона и Положения, бухгалтерский учет в ООО «Альп-Аудит» ведется в соответствии с требованиями Закона и Положения. В соответствии с требованиями Закона и Положения, бухгалтерский учет в ООО «Альп-Аудит» ведется в соответствии с требованиями Закона и Положения. В соответствии с требованиями Закона и Положения, бухгалтерский учет в ООО «Альп-Аудит» ведется в соответствии с требованиями Закона и Положения.

В соответствии с требованиями Закона и Положения, бухгалтерский учет в ООО «Альп-Аудит» ведется в соответствии с требованиями Закона и Положения. В соответствии с требованиями Закона и Положения, бухгалтерский учет в ООО «Альп-Аудит» ведется в соответствии с требованиями Закона и Положения. В соответствии с требованиями Закона и Положения, бухгалтерский учет в ООО «Альп-Аудит» ведется в соответствии с требованиями Закона и Положения.