

Общество с ограниченной ответственностью

# «АЛЬТ-АУДИТ»

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

ОГРН: 1027139262737 от 26.09.2002

*Член профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесенного приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1*

*Номер аудиторской организации в реестре Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (ОРИЗ) 10401001986*

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по финансовой (бухгалтерской) отчетности

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.

Сведения о государственной регистрации: ОГРН 1057711014195 от 23.11.2005г.; зарегистрировано Банком России 21.02.1994 № 2707.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 г. №2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) включает консолидированный балансовый отчет по форме отчетности 0409802, консолидированный отчет о прибылях и убытках по форме отчетности 0409803, а также сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409812.

Консолидированная отчетность подготовлена исходя из финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество), подтвержденной аудиторской организацией ООО «Альт-Аудит», Общества с ограниченной ответственностью «Лайт-Л», подтвержденной аудиторской организацией ООО «НОРМА ПРОФИТ», Общества с ограниченной ответственностью «Финкап», подтвержденной аудиторской организацией ООО «НОРМА ПРОФИТ», Общества с ограниченной ответственностью «КрайсГруп», подтвержденной аудиторской организацией ООО «НОРМА ПРОФИТ», Общества с ограниченной ответственностью «Торговые проекты», подтвержденной аудиторской организацией ООО «НОРМА ПРОФИТ», Общества с ограниченной ответственностью «Объединенная Финансово-Лизинговая Компания», подтвержденной аудиторской организацией ООО «НОРМА ПРОФИТ», Закрытого акционерного общества Инвестиционной компании «ЛОКО-Инвест», подтвержденной аудиторской организацией ООО «Актив-Чекинг».

При ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организацией применены основные принципы и методы, установленные Федеральным законом «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 30.07.2002г. №191-П «О консолидированной отчетности», и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО).

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет, исполнительный орган КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета российскому законодательству на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными решением Совета Аудиторской Палаты России, внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств,

подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству России.


По мнению аудиторской организации ООО «Альт-Аудит», консолидированный балансовый отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках, а также сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской (консолидированной) группы КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2009 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В соответствии со ст. 42 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрены выполнение КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) установленных Банком России обязательных нормативов.


В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) установленных Банком России обязательных нормативов.

 2010г.

Генеральный директор  
ООО «Альт-Аудит»

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

Руководитель  
аудиторской проверки  
по доверенности № 03  
от «11» января 2010г.

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

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государствен- ный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45290564000	29393440	1057711014195	2707	044585161

### КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

на 1 января 2010 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (Закрытое Акционерное Общество)  
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409802  
Квартальная / Годовая  
тыс. руб.

№ п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату (гр. 7 + гр. 8 - гр. 9)	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	10	11
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	497 867	515 088
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	1 356 596	2 318 331
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 200 566	2 277 177
2.1.1	Обязательные резервы	156 030	41 154
3	Средства в кредитных организациях	1 215 719	2 627 431
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 223 344	3 363 099
5	Чистая ссудная задолженность	23 306 051	21 351 980
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	392 150
7	Инвестиции в зависимую организацию	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	233 501	279 653
11	Прочие активы	951 277	1 820 270
12	Всего активов	32 784 355	32 668 002
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	1 450 000	500 000
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 450 000	500 000
14	Средства кредитных организаций	6 709 345	8 002 591
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	17 032 883	17 518 492
15.1	Вклады физических лиц	5 451 079	3 463 182
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2 396 248	1 486 545
18	Прочие обязательства	666 401	1 302 477
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	51 061	11 774

20	Всего обязательств	28 305 938	28 821 879
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	2 600 000	2 600 000
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2 600 000	2 600 000
21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	0	0
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
25	Переоценка основных средств	15	15
26	Переоценка активов и обязательства участников группы - нерезидентов	0	0
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	1 248 575	763 212
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	629 827	482 896
29	Всего источников собственных средств группы	4 478 417	3 846 123
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств	4 478 417	3 846 123
32	Всего пассивов	32 784 355	32 668 002
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	3 681 991	3 203 451
33	Выданные гарантии и поручительства	1 768 118	1 689 445



Командир головной кредитной организации  
 Главный бухгалтер головной кредитной организации

Д.В.Крюков

Н.Н.Гусева

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
за 2009 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (Закрытое Акционерное Общество)  
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409803  
Квартальная / Годовая  
тыс. руб.

№ п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату (гр. 6 + гр. 7 – гр. 8)	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	9	10
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4 156 258	4 015 393
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	122 850	92 366
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 319 190	3 399 884
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	714 218	523 143
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 270 933	1 918 926
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	783 725	597 966
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 118 471	1 074 086
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	368 737	246 874
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 885 325	2 096 467
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:	-864 369	-232 348
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-42 735	-12 459
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 020 956	1 864 119
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	680 894	-387 822
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	4 208
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	296 952	163 621
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	188 554	194 625
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	495 792	513 251
13	Комиссионные расходы	109 903	109 207
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	-60 522	-20 978
17	Прочие операционные доходы	1 281 183	181 846
18	Чистые доходы (расходы)	3 793 906	2 014 413
19	Операционные расходы	2 927 972	1 402 252
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль до налогообложения	865 934	612 161
22	Начисленные (уплаченные) налоги	236 107	284 621
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	629 827	327 540
24.1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	0	0
24.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Банк  
 Руководитель филиала кредитной организации  
 Главный бухгалтер филиала кредитной организации  
 Москва  
 Исполнитель: М.А. Курочкина  
 Телефон: 7 49-07-29 (доб. 14, 37)  
 «20» мая 2017 г.  
 МОСКВА



Д.В.Крюков

Н.Н.Гусева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	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

на 1 января 2010 года

Кредитной организации Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (Закрытое Акционерное Общество)  
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409812  
Годовая

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий 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-Л»	100.0	100.0
1.3	Общество с ограниченной ответственностью «Финкап»	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	
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.	4 975 198.0	4 433 730.0
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	16.7	16.4
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	2 103 227.0	1 175 752.0



Генеральный директор кредитной организации  
Главный бухгалтер кредитной организации

Д.В.Крюков

Н.Н.Гусева

По мнению аудиторской организации ООО «Альт-Аудит», консолидированный балансовый отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках, а также сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской (консолидированной) группы КБ «ЛЮКО-Банк» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2009 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Полное фирменное наименование аудиторской организации	Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	1027739262737 от 26.09.2002
Место нахождения аудиторской организации	115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., дом 13
Полное наименование саморегулируемой организации, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
Номер саморегулируемой организации аудиторов в реестре аудиторов и аудиторских организаций уполномоченного федерального органа	1
Номер аудиторской организации в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации, членом которой является аудиторская организация	10401001986
фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации	Серебряков Павел Афанасьевич 
номер документа	2
дата документа	15.09.2009г.
наименование документа	протокол решения общего собрания участников ООО «Альт-Аудит» 
Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:	
фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность	Каришля Оксана Георгиевна 
должность	Начальник отдела стандартов и качества аудита
номер документа	№ 03
дата документа	«15» января 2010г.
наименование документа	доверенность



Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью

( *26/11/10* ) лист *26*

Генеральный директор  
ООО «Альт-Аудит»

*Сербряков П.А.*

г. Москва от *26 мая* 2010 г.

