Банковская отчетность

+--------------+-----------------------------------------------------------------------------+

|Код территории| Код кредитной организации(филиала) |

| по ОКАТО +----------------+---------------------+---------------------+----------------+

| | по ОКПО | основной | регистрационный | БИК |

| | | государственный | номер | |

| | |регистрационный номер|(/порядковый номер) | |

+--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

|45290564000 |29393440 |1057711014195 | 2707 | 044585161 |

+--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.10.2013 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 | Наименование статьи |Данные на отчетную дату | Данные на соответствую-|

| | | | щую отчетную дату |

|строки| | | прошлого года |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| 1 | 2 | 3 | 4 |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| I. АКТИВЫ |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1 |Денежные средства | 1616825| 1523568|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2 |Средства кредитных организаций в Центральном банке | 1728476| 1688330|

| |Российской Федерации | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2.1 |Обязательные резервы | 645312| 484348|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|3 |Средства в кредитных организациях | 5054253| 5716436|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|4 |Финансовые активы, оцениваемые по справедливой | 18394677| 12055523|

| |стоимости через прибыль или убыток | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|5 |Чистая ссудная задолженность | 49893963| 41825097|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|6 |Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые | 36352| 36352|

| |активы, имеющиеся в наличии для продажи | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|6.1 |Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 36352| 36352|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|7 |Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые | 0| 0|

| |до погашения | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|8 |Основные средства, нематериальные активы и материальные | 98493| 94945|

| |запасы | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|9 |Прочие активы | 1205024| 887920|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|10 |Всего активов | 78028063| 63828171|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| II. ПАССИВЫ |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|11 |Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка | 7928538| 3987146|

| |Российской Федерации | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|12 |Средства кредитных организаций | 10792751| 13026339|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|13 |Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями| 38502930| 28889021|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|13.1 |Вклады физических лиц | 16841350| 13356846|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|14 |Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой | 0| 0|

| |стоимости через прибыль или убыток | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|15 |Выпущенные долговые обязательства | 10426723| 9879108|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|16 |Прочие обязательства | 1346626| 914232|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|17 |Резервы на возможные потери по условным обязательствам | 190953| 99093|

| |кредитного характера, прочим возможным потерям и | | |

| |операциям с резидентами офшорных зон | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|18 |Всего обязательств | 69188521| 56794939|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|19 |Средства акционеров (участников) | 3100000| 2600000|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|20 |Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров | 0| 0|

| |(участников) | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|21 |Эмиссионный доход | 0| 0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|22 |Резервный фонд | 155000| 130000|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|23 |Переоценка по справедливой стоимости ценных | 0| 0|

| |бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|24 |Переоценка основных средств | 6| 6|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|25 |Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) | 4701754| 3321462|

| |прошлых лет | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|26 |Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 882782| 981764|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|27 |Всего источников собственных средств | 8839542| 7033232|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|28 |Безотзывные обязательства кредитной организации | 5812333| 6801874|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|29 |Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства| 4402434| 4607524|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|30 |Условные обязательства некредитного характера | 0| 0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

Председатель правления Крюков Дмитрий Валентинович

М.П.

Зам. финансового директора - Начальник

Управления отчетности Департамента финансов Ковальчук Ольга Александровна

Исполнитель Воронова Анастасия Владимировна

Телефон:739-07-29 (14-59)

30.10.2013

Контрольная сумма :26132

Версия файла описателей(.PAK):24.09.2013

Банковская отчетность

+--------------+-----------------------------------------------------------------------------+

|Код территории| Код кредитной организации(филиала) |

| по ОКАТО +----------------+---------------------+---------------------+----------------+

| | по ОКПО | основной | регистрационный | БИК |

| | | государственный | номер | |

| | |регистрационный номер|(/порядковый номер) | |

+--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

|45290564000 |29393440 |1057711014195 | 2707 | 044585161 |

+--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2013 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 0409807

Квартальная(Годовая)

тыс. руб.

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|Номер | Наименование статей | Данные за отчетный | Данные за соответству- |

| | | период | ющий период прошлого |

|строки| | | года |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

| 1 | 2 | 3 | 4 |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1 |Процентные доходы, всего, в том числе: | 5901658| 4453217|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1.1 |От размещения средств в кредитных организациях | 112129| 82154|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1.2 |От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся | 4824719| 3622767|

| |кредитными организациями | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1.3 |От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0| 0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|1.4 |От вложений в ценные бумаги | 964810| 748296|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2 |Процентные расходы, всего, в том числе: | 3172229| 2214343|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2.1 |По привлеченным средствам кредитных организаций | 794823| 732017|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2.2 |По привлеченным средствам клиентов, не являющимся | 1491039| 985798|

| |кредитными организациями | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|2.3 |По выпущенным долговым обязательствам | 886367| 496528|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|3 |Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)| 2729429| 2238874|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|4 |Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной | -815487| -122565|

| |и приравненной к ней задолженности, средствам, | | |

| |размещенным на корреспондентских счетах, а также | | |

| |начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|4.1 |Изменение резерва на возможные потери по начисленным | -53275| -14925|

| |процентным доходам | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|5 |Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)| 1913942| 2116309|

| |после создания резерва на возможные потери | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|6 |Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оценива-| 32802| 60504|

| |емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|7 |Чистые доходы от операций с ценными бумагами, | -6961| 0|

| |имеющимися в наличии для продажи | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|8 |Чистые доходы от операций с ценными бумагами, | 0| -4735|

| |удерживаемыми до погашения | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|9 |Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 51137| 90270|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|10 |Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 155361| 63813|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|11 |Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 37450| 19|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|12 |Комиссионные доходы | 1115967| 878453|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|13 |Комиссионные расходы | 181981| 164801|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|14 |Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, | 0| 0|

| |имеющимся в наличии для продажи | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|15 |Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, | 0| 0|

| |удерживаемым до погашения | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|16 |Изменение резерва по прочим потерям | -99232| 15454|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|17 |Прочие операционные доходы | 127889| 116673|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|18 |Чистые доходы (расходы) | 3146374| 3171959|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|19 |Операционные расходы | 1997662| 1958731|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|20 |Прибыль (убыток) до налогообложения | 1148712| 1213228|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|21 |Начисленные (уплаченные) налоги | 265930| 231464|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|22 |Прибыль (убыток) после налогообложения | 882782| 981764|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|23 |Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, | 0| 0|

| |в том числе: | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|23.1 |Распределение между акционерами (участниками) | 0| 0|

| |в виде дивидендов | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|23.2 |Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0| 0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

|24 |Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 882782| 981764|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+------------------------+

Председатель правления Крюков Дмитрий Валентинович

М.П.

Зам. финансового директора - Начальник

Управления отчетности Департамента финансов Ковальчук Ольга Александровна

Исполнитель Воронова Анастасия Владимировна

Телефон:739-07-29 (14-59)

30.10.2013

Контрольная сумма :33898

Версия файла описателей(.PAK):24.09.2013

Банковская отчетность

+--------------+-----------------------------------------------------------------------------+

|Код территории| Код кредитной организации (филиала) |

| по ОКАТО +----------------+---------------------+---------------------+----------------+

| | по ОКПО | основной | регистрационный | БИК |

| | | государственный | номер | |

| | |регистрационный номер|(/порядковый номер) | |

+--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

|45290564000 |29393440 |1057711014195 | 2707 | 044585161 |

+--------------+----------------+---------------------+---------------------+----------------+

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,

ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.10.2013 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)

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

|Номер | Наименование показателя | Данные |Прирост (+)/ | Данные на |

| | | на начало |снижение (-) | отчетную дату |

|строки| | отчетного |за отчетный | |

| | | года | период | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1 |Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, | 7529467.0| 1291362| 8820829.0|

| |в том числе: | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.1 |Уставный капитал кредитной организации, | 2600000.0| 500000| 3100000.0|

| |в том числе: | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.1.1|Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных | 2600000.0| 500000| 3100000.0|

| |акций (долей) | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.1.2|Номинальная стоимость зарегистрированных | 0.0| 0| 0.0|

| |привилегированных акций | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.2 |Собственные акции (доли), выкупленные | 0.0| 0| 0.0|

| |у акционеров (участников) | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.3 |Эмиссионный доход | 0.0| 0| 0.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.4 |Резервный фонд кредитной организации | 130000.0| 25000| 155000.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.5 |Финансовый результат деятельности,принимаемый в расчет | 4684616.0| 853531| 5538147.0|

| |собственных средств (капитала): | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.5.1|прошлых лет | 3321648.0| 1370941| 4692589.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.5.2|отчетного года | 1362968.0| | 845558.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.6 |Нематериальные активы | 668.0| -6| 662.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.7 |Субординированный кредит (займ, депозит, | 151864.0| -87174| 64690.0|

| |облигационный займ) | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 1.8 |Источники (часть источников) дополнительного капитала, | 0.0| 0| 0.0|

| |для формирования которых инвесторами использованы | | | |

| |ненадлежащие активы | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 2 |Нормативное значение достаточности собственных средств | 10.0| X | 10.0|

| |(капитала), (процентов) | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 3 |Фактическое значение достаточности собственных средств | 12.0| X | 12.0|

| |(капитала), (процентов) | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 4 |Фактически сформированные резервы на возможные | 2383695.0| 897248| 3280943.0|

| |потери (тыс. руб.), всего, | | | |

| |в том числе: | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 4.1 |по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 2226333.0| 815487| 3041820.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 4.2 |по иным активам, по которым существует риск понесения | 54461.0| -6291| 48170.0|

| |потерь, и прочим потерям | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 4.3 |по условным обязательствам кредитного характера, | 102863.0| 88045| 190908.0|

| |по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются | | | |

| |депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, | | | |

| |и срочным сделкам | | | |

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

| 4.4 |под операции с резидентами офшорных зон | 38.0| 7| 45.0|

+------+---------------------------------------------------------+------------------------+-------------+------------------------+

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,

ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде

(тыс. руб.), всего 4671217, в том числе вследствие:

-----------------

1.1. выдачи ссуд 3736974;

-----------------

1.2. изменения качества ссуд 420410;

-----------------

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению

к рублю, установленного Банком России 513833;

-----------------

1.4. иных причин 0.

-----------------

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,

ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде

(тыс. руб.), всего 3855730, в том числе вследствие:

------------------

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

-----------------

2.2. погашения ссуд 3277370;

-----------------

2.3. изменения качества ссуд 154230;

------------------

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению

к рублю, установленного Банком России 424130;

------------------

2.5. иных причин 0.

-----------------

Председатель правления Крюков Дмитрий Валентинович

М.П.

Зам. финансового директора - Начальник

Управления отчетности Департамента Финансов Ковальчук Ольга Александровна

Исполнитель Воронова Анастасия Владимировна

Телефон:739-07-29 (14-59)

30.10.2013

Контрольная сумма ф.0409808 :30792

Справочно :7277

Версия файла описателей(.PAK):24.09.2013