



## Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности

**Коммерческого банка «ЭРГОБАНК»  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

за 2014 год

### 1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИКИ Коммерческого банка «ЭРГОБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) И ИНЫЕ ЛИЦА.

### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование организации:** Коммерческий банк «ЭРГОБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

**Место нахождения:** 109012, г.Москва, Старопанский переулок, дом 4, строение 1, 2

**Основной государственный регистрационный номер:** № 1027739371956 от 14.10.2002г.

**Регистрация Банком России:** № 2856 от 17.05.1994г.

**Лицензии на осуществляемые виды деятельности:** Лицензии, выданные Банком России:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2856 от 17.02.2015г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2856 от 17.02.2015г.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000г. № 077-04123-000100 без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 27.11.2000г... № 077-03106-001000 без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г.. № 077-03015-010000 без ограничения срока

действия;

- Лицензия на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000г. № 077-02906-100000 без ограничения срока действия;

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле от 15.05.2008г. № 1180 без ограничения срока действия.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 22 Общего собрания участников от 10.10.2011г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «ЭРГОБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;

Приложения 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) по состоянию на 1 января 2015 года;

- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 1 января 2015 год;
- ✓ Пояснительной информации к годовой отчетности.

#### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

#### 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как

выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

## 6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «ЭРГОБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

## 7. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка 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;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего

контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

## 8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2014 году вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Мы не исключаем того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на сведения, раскрытые Банком в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности относительно того, что в связи с внесением изменений в Положение Банка России № 2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01 января 2015 года составлена в соответствии с алгоритмом составления формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») с учетом СПОД операций. Отчетность по форме 0409808 по состоянию на 01 января 2014г., представленная в составе Годовой бухгалтерской отчетности за 2013г. составлялась в соответствии с алгоритмом составления формы 0409134 «Расчет собственных средств (капитала) с учетом СПОД операций».

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

Генеральный директор  
Золотухин Антон Русланович  
(квалификационный аттестат аудитора №  
06-000002, выданный на основании  
решения НП ААС от 09.06.2011г.,  
Протокол № 39 на неограниченный срок)

«23» апреля 2015г.



Внешняя структура		
Код территории	Код кредитной организации (ОКПО)	
по ОКПО	по ОКПО	расширенный код (территориальный номер)
45	2828144	286

ВК/19/02/05/Р.34740

Публичная форма  
на 01.01.2015 года

Кредитная организация  
Внешторгбанк (ОАО) с ограниченной ответственностью  
/ ООО ВНЕШТОРГ  
Полный адрес  
125012, Москва, Старокачаловский пер., д.4 стр.1,2

Код формы по ОКД 343906

Внутренняя структура

тыс. руб.

Код строки	Наименование статьи	Код подстатьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по объекту деятельности
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Основные средства	3.1	251306	219404
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке (Российской Федерации)	3.1	211206	158719
12.1	Собственные резервы		154623	56771
13	Средства в кредитных организациях	3.1	302152	422463
14	Финансовые вложения, связанные по существу с операциями через прибыль или убыток	4.8	0	772846
15	Чистая кредитная задолженность	3.5	363817	3435413
15	Вклады вливаются в ценные бумаги и другие финансовые активы, включены в капитал для продаж	3.3	372855	0
15.1	Вклады в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Вклады вливаются в ценные бумаги, приобретенные для продажи	3.4	422536	71804
18	Прибыли по текущему делу не прибыль	3.12	4435	1125
19	Созданный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	352524	351000
111	Прочие активы	3.6	67016	35434
112	Всего активов		5214511	5532577
II. ПАССИВЫ				
113	Фонды, депозиты и прочие средства Центрального банка (Российской Федерации)	3.9	629725	435047
114	Средства кредитных организаций		0	0
115	Средства клиентов, не связанные с кредитными операциями	3.3	4225794	4156347
115.1	Вклады (сбережения) физических лиц и юридических лиц (предприятий)	3.3	3485127	3481186
116	Финансовые обязательства, связанные по существу с операциями через прибыль или убыток		0	0
117	Выданные долгосрочные обязательства	3.10	164305	184471
118	Обязательства по текущему делу не прибыль	4.6	5734	1904
119	Созданный налоговый обязательство	3.13	22173	0
120	Прочие обязательства	3.11	34354	70705
121	Фонды на возможные потери по условным обязательствам привлеченного капитала, прочим возможным потерям и потерям с учетом возможных обратных зов	3.3	252	386
122	Всего пассивов		5130431	4847829
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА				

23	Кредиты заемщика (участника)	15,2	232000	275000
24	Обеспечение залога (акции, валютные у заемщика (участника))		0	0
25	Земельный налог		0	0
26	Резервный фонд		30965	21750
27	Переводы по срочной ставке на депозит, открытый в банке для расчетов (участника) по истечению календарного обязательства (участника) на короткий календарный период		0	0
28	Переводы остатков средств, учтенных на истечение календарного обязательства		279296	345385
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		34427	34427
30	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период		10124	8625
31	Всего источников собственных средств		685620	685679
IV. ВНЕШНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Возвратные обязательства кредитной организации		239763	508730
33	Выпущенные кредитной организацией ценные и документарные		132373	154319
34	Условно обязательство кредитного характера		1463	1933

Президент Промсвязь

Генеральный директор

Министерство  
Телефон: 753 43 43

Дата: 23.04.2015





Зачислен в отряды		
По территории	По количеству численности (штук)	по количеству численности (штук)
по 0000	по 000	по количеству численности (штук)
		по количеству численности (штук)
45	2000004	2006

© 2007 by The McGraw-Hill Companies, Inc. All rights reserved.

2014 TOG

Коллекторный диаметр: 200 мм; Количество с ограниченной гарантией: 100 шт. в упаковке.

Полный адрес  
10502, Москва, Саввинский пер., д.4 стр.1,2

Noté dans le CRI D4098C?

[Kontaktieren Sie uns](#) | [Impressum](#)

DE, DO.

Наименование статьи	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	
1	2	3	4	5
1	Привлечение кредитов, в том числе:	14.1	302679	457967
1.1	от дочерней компании в кредитных организациях	14.1	6696	4808
1.2	от субс. производственных компаний, не являющихся кредитными организациями	14.1	627068	403697
1.3	от оказания услуг по финансовой помощи (зачем-то)	14.1	0	0
1.4	от кредитов в ценные бумаги	14.1	68922	50839
2	Привлечение ресурсов, в том числе:	14.1	351655	254530
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	14.1	45641	21224
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14.1	305975	233190
2.3	по выпуску облигаций	14.1	11448	4196
3	Изменение привлеченных кредитов (кредитованная продукция)	14.1	338215	213447
4	Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, операциям кредитования на корреспондентских счетах, а также неиспользованным кредитным лимитам, в том числе:	15.3	-101033	-10661
4.1	изменение резервов на возможные потери по неиспользованным кредитным лимитам		-5	-20
5	Изменение привлеченных кредитов (кредитованная продукция)	14.1	236992	307488
6	Изменение доходов от операций с финансовыми активами (исключая по операционной деятельности через прибыль или убыток)		-9823	6288
7	Изменение доходов от операций с ценными бумагами, исключая в том числе для продажи		0	0
8	Изменение доходов от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Изменение доходов от операций с иностранной валютой	14.2	100613	6590
10	Изменение доходов от переоценки иностранной валюты	14.7	-61316	-5921
11	Доходы от участия в капитале других организаций		145	320
12	Комиссионные доходы	4.3	51177	48170
13	Комиссионные расходы	4.3	11790	5611
14	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, исключая в том числе для продажи		0	0
15	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резервов по прочим потерям	5.3	-761	-45
17	Прочие операционные доходы	4.4	2534	2841
18	Изменение доходов (убытков)		32851	251613
19	Операционные расходы	4.5	256596	225302

120	Прибыль (убыток) до налогообложения		22968	25697
121	Земельный налог по налогу	4,6	22641	17962
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		10,24	6635
123	Выплата на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	распределение на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Начисленная прибыль (убыток) за отчетный период		10,24	6635

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Итого: 783 43 40

Дата 23.04.2015





11.2	Понимая, что, учитывая источник базового капитала:	15.1	1210.0	-899.0	301.0
11.2.1	Материальная часть		0.0	16.0	16.0
11.2.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0.0	0.0	0.0
11.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
11.2.4	Убытки:	15.3	1210.0	-915.0	295.0
11.2.4.1	Прочие потери		0.0	0.0	0.0
11.2.4.2	Прочие доходы	15.3	1210.0	-915.0	295.0
11.2.5	Изменения в капитале финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
11.2.5.1	Несущественные		0.0	0.0	0.0
11.2.5.2	Существенные		0.0	0.0	0.0
11.2.5.3	Сопутствующая деятельность и совокупная стоимость отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
11.2.6	Средств, полученных от продажи базового капитала		0.0	0.0	0.0
11.2.7	Обязательства по приобретению исторического базового капитала		0.0	0.0	0.0
11.2.8	Изменения, полученные в оплату акций (долей), выкупаемых из состава базового капитала		0.0	0.0	0.0
11.3	Базовый капитал	15.3	333706.0	63295.0	396501.0
11.4	Источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
11.4.1	Уставный капитал, оформленный привлекательными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
11.4.1.1	Исчисленные в соответствии с чередующимся законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об ипотечном обслуживании ценных бумаг Российской Федерации для поддержки капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
11.4.2	Зависимый доход		0.0	0.0	0.0
11.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
11.4.4	Субординированный заем (займы, облигации, облигации без срочности срока приращения)		0.0	0.0	0.0
11.5	Показатели, указывающие на изменение дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
11.5.1	Изменения в собственном приращении капитала		0.0	0.0	0.0
11.5.2	Изменения в капитале финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
11.5.2.1	Несущественные		0.0	0.0	0.0
11.5.2.2	Существенные		0.0	0.0	0.0
11.5.3	Субординированный заем (займы, облигации, облигации), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0

11.5.3.1	наследственные			0.0	0.0	0.0
11.5.3.2	судебные			0.0	0.0	0.0
11.5.4	Организованная жилищная кооперативная организация			0.0	0.0	0.0
11.5.5	Имущественные по приобретению источников дополнительного капитала			0.0	0.0	0.0
11.5.6	Средства, поступающие в оплату акций (полей), включая в.с. добавочного капитала			0.0	0.0	0.0
11.6	Добавочный капитал			0.0	0.0	0.0
11.7	Основной капитал	15.3		333206.0	61195.0	396501.0
11.8	Источники дополнительного капитала:	15.3		343746.0	-67052.0	276694.0
11.8.1	Уставный капитал, сформированный при первичном выпуске акций, всего, в том числе:			0.0	0.0	0.0
11.8.1.1	после 1 марта 2013 года			0.0	0.0	0.0
11.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прибыли стоимости имущества			0.0	0.0	0.0
11.8.3	Прибыль:			0.0	0.0	0.0
11.8.3.1	текущего года			0.0	0.0	0.0
11.8.3.2	прошлых лет			0.0	0.0	0.0
11.8.4	Субординированный кредит (цели, заем, облигационный заем), всего, в том числе:			0.0	0.0	0.0
11.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			0.0	0.0	0.0
11.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О долевом участии в жилищно-финансовой системе Российской Федерации" <2> не исполненных законов от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О долевом участии в жилищно-финансовой системе Российской Федерации" <3> и/или долевом участии в жилищно-финансовой системе в период до 11 декабря 2014 года " <3>			0.0	0.0	0.0
11.8.5	Прирост стоимости имущества	15.3		343746.0	-67052.0	276694.0
11.9	Долговые обязательства дополнительного капитала:			0.0	0.0	0.0
11.9.1	Включен в составные принаследующие акции			0.0	0.0	0.0
11.9.2	Включен в капитал финансовых организаций:			0.0	0.0	0.0
11.9.2.1	наследственные			0.0	0.0	0.0
11.9.2.2	судебные			0.0	0.0	0.0
11.9.3	Субординированные кредит (цели, заем, облигационный заем), предоставленный финансовой организацией:			0.0	0.0	0.0
11.9.3.1	наследственный			0.0	0.0	0.0
11.9.3.2	судебный			0.0	0.0	0.0









- «1» Классификация активов по группам риска применяется в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-Н.
- «2» Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соплатенку стран членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "на основе принципов предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (Информация о странах оценки 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:
- Standard & Poor's или Fitch Rating в любом из двух случаев.

#### Приложение 2.2. Операционный риск

		тыс. руб. (млн. руб.)			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5	
16	Операционный риск, всего, в том числе:		26438.01	17192.01	
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		528763.01	148811.01	
16.1.1	Генеральные процентные доходы		410494.01	119031.01	
16.1.2	Чистые операционные доходы		114269.01	29880.01	
16.2	Количество лет, предоставляющих данные расчета величины операционного риска		3.01	3.01	

#### Приложение 2.3. Рыночный риск

подраздел 2.3 рыночные риски				числ.	рубл.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату	Прошлого года
1	2	3	4	5	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		592410.01	821861.91	
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		40147.01	63455.61	
17.1.1	Общий		1220.81	2102.21	
17.1.2	Специальный		38919.01	61671.41	
17.2	Кредитный риск, всего, в том числе:		2456.11	415.51	
17.2.1	Общий		1227.31	207.81	
17.2.2	Специальный		1227.31	207.81	
17.3	Курсовый риск		59874.51	18073.01	

Указан 3. Информация о валиции резервов на покрытие commitments ссуд и иных активов

Январь (сравн.)	Наименование показателя	Значение показателя	Должна на начало отчетного года	Пророст (+) / снижение (-) за отчетный период	Должна на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		37849	101794	119643
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существуют риски досрочной потери, в том числе:		16500		1760
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, установленным на балансовых счетах		8661	904	
1.4	по операциям с резервными облигациями		395	-143	352
				0	0

Табель "Справочник". Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (донименение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).  
всего 22742 (номер пояснения: 5.1)  
} в том числе вкладами:

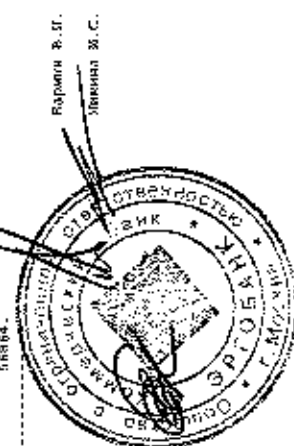
- 1.1. выплата ссуд 20103;
- 1.2. изменения качества ссуд 149942;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15401;
- 1.4. иные прочие 41901.

2. Восстановление (донименение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).  
всего 128391, в том числе вкладами:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 24776;
- 2.3. изменения качества ссуд 38738;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5986;
- 2.5. иных причин 56864.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Исполнитель: Владимир Л.Е.

Дата 23.04.2015

## Выходная отчетность

Имя территории/Имя кредитной организации (фигурант)		
по ОКДО	по ОКПО	регистрационный номер (//юридический номер)
45	29258144	2856

ОБЪЕДИНЯЮЩИЙ ДОКУМЕНТ  
(публикуемая форма)

на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк ЗЕТСЕРВИС (Общество с ограниченной ответственностью)  
/ ООО «Б ЗЕТСЕРВИС»

Полный адрес  
109012, Москва, Старопанский пер., д.4 стр.1,2

Формы по ОКД 04095.3

Квартальная/Годовая

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (E1.1)		5.0	6.4	6.6
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (E1.2)		5.3	6.4	6.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив H1.0)		10.0	10.3	12.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (H1.2)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив ликвидной ликвидности банка (E2)	17.1	15.0	147.3	89.4
6	Норматив текущей ликвидности Банка (E3)	17.1	50.0	70.7	84.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (H3)	17.1	120.0	81.3	66.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (E5)		25.0 (Максимальное) Минимальное	24.1 (Максимальное) 3.7 (Минимальное)	23.7 1.5
9	Норматив максимального размера крупный кредитный риск (H7)		500.0	376.9	436.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (H2.1)		50.0	6.5	0.8
11	Норматив совокупной величины риска по иждивениям Банка (H10.1)		3.0	0.9	1.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (H12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в течение 30 календарных дней к сумме обязательств БКДО (E15)		0.0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (E15.1)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на заваривание расчетов (H16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления БКДО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		0.0	0.0	0.0

22

27	Норматив минимального соотношения размера исполненного покрытия и объема заявки обеспечивающий с исполненным покрытием (НДС)	0,01	0,01	0,01
----	--	------	------	------

Председатель Присоединения

Главный бухгалтер

Исполнитель

Дата 22.04.2015



Бухгалтерский отчет		
Код территории/Код кредитной организации (Формы)		
по ОВД	по ОКТО	регистрационный номер / порядковый номер
45	25290144	2856

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

Кредитной организации  
Коммерческий банк ЗЕТОВБАНК (Общество с ограниченной ответственностью)  
/ ООО КБ ЗЕТОВБАНК

Почтовый адрес  
109012, Москва, Старопанский пер., д.4 стр.1,2

Код формы по ОКТО

0405614

Карпальна-Толстая

т.б. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер подстатьи	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:		1240739	82436
1.1.1	проценты полученные		714513	456274
1.1.2	проценты уплаченные		-411534	-210248
1.1.3	комиссии полученные	4.3	51177	49170
1.1.4	комиссии уплаченные	4.3	-11790	-5511
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-9059	6945
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		100683	6390
1.1.8	прочие операционные доходы		2669	2561
1.1.9	операционные расходы		-284719	-217590
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-23061	-14665
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		426830	50338
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-97964	-33407
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по инструментам в составе активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		767392	-75663
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по судной задолженности		-467056	-1850630
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по другим активам		-5077	-11627
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		19452	-85485
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		54351	2089600
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам,			

22

	сменением по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-179
1.2.9	Чистый прирост (снижение) от выкупных договоров обязательствам		-22968	24764
1.2.10	Чистый прирост (снижение) от прочих обязательств		13490	-5055
1.3	Итого по разделу 1 (ср. 1.1 + стр. 1.2)		530309	132774
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "Удерживаемые в наличии для продажи"		-372485	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "Удерживаемые в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "Удерживаемые до погашения"		-351165	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "Удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12740	-12852
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-736360	-12852
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		57000	155000
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)		57000	155000
4	Изменение курсовых оценок валютных денежных средств по отношению к рублю, установленным Банком России, не денежные средства и их эквиваленты		-6926	30199
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-235375	305121
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		736004	430903
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		600629	736024

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Дата 23.04.2015



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 66 ЛИСТОВ  
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНЖ"  
ЗОЛОТУХИН А. Р.

