

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
«Кошелев-Банк»
за 2014 год

Май 2015 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Закрытого акционерного общества «Кошелев-Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Закрытого акционерного общества «Кошелев-Банк» за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	10
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	16
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	17
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	18

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров ЗАО «Кошелев-Банк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Кошелев-Банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе 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 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «Кошелев-Банк» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 10 «Связанные стороны» приложений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно на значительный объем операций ЗАО «Кошелев-Банк» со связанными сторонами.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Кошелев-Банк» за 2013 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 3 апреля 2014 г.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 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 с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом Директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. 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 достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 мая 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Закрытое акционерное общество «Кошелев-Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1025200001661.
Местонахождение: 443035, Россия, г. Самара, ул. Мирная, д. 162.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	36727054	3300

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "КОШЕЛЕВ-БАНК" / ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 443035, Г САМАРА, УЛ. МИРНАЯ, 162Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1, 9.3, 9.6, 9.9	274823	32964
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9.3, 9.6, 9.9	97247	36236
2.1	Обязательные резервы	3.1, 9.6, 9.9	22524	13325
3	Средства в кредитных организациях	3.1, 9.3, 9.5, 9.9	352832	14875
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 7, 9.3, 9.6, 9.9	0	1086320
5	Чистая ссудная задолженность	3.5, 9.3, 9.5, 9.6, 9.9	1847551	1377384
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3, 7, 9.3, 9.5, 9.6, 9.9	1495598	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.4, 9.3, 9.5, 9.6, 9.9	927393	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	9.3, 9.6, 9.9	5706	0
9	Отложенный налоговый актив	9.3, 9.6, 9.9	5941	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6, 9.3, 9.6, 9.9	14985	4846
11	Прочие активы	3.7, 9.3, 9.6, 9.9	88734	28435
12	Всего активов		5110810	2581060
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.8, 9.5, 9.6, 9.9	85000	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9, 9.6	3428407	1643274
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3.9, 9.5, 9.6, 9.9	2031423	150347
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.10, 9.5, 9.6, 9.9	563591	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	3.11, 9.6, 9.9	15398	0
20	Прочие обязательства	9.6, 9.9	14924	2086
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.11, 9.6, 9.9	5218	4210
22	Всего обязательств		4112538	1649570
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.12	890000	890000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		28318	9071
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-36957	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		13172	13172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		103739	19247
31	Всего источников собственных средств		998272	931490
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.13	1320717	82629
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.13	275623	135302
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Главный бухгалтер

М.П.

29-05-

Багаев О.В.

Васильева И.Н.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	36727054	3300

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество "КОШЕЛЕВ-БАНК" / ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК"

Почтовый адрес 443035, Г САМАРА, УЛ МИРНАЯ,162

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		379110	144282
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		39727	56565
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		201666	82491
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		137717	5226
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		108795	13340
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		36473	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		62871	13209
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		9451	131
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		270315	130942
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:	4.1	41314	-55031
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-121	-5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		311629	75911
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-75984	-1677
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1609	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		1	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	5386	520
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-5384	-253
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		64414	13918
13	Комиссионные расходы		12842	3117
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	4.1	-1235	-4343
17	Прочие операционные доходы		2103	38
18	Чистые доходы (расходы)		289697	80997
19	Операционные расходы		156062	49466
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		133635	31531
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	29896	12284
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		103739	19247
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		103739	19247

Председатель Правления

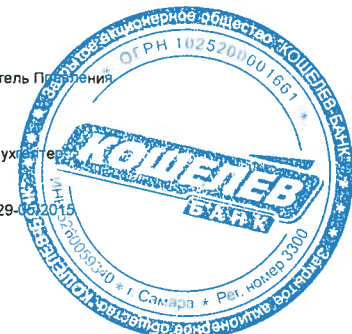
Багаев О.В.

Главный бухгалтер

Васильева И.Н.

М.П.

29.06.2015



(Handwritten signature of O.V. Bagayev)

Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)
	регистрационный номер (порядковый номер)
36	36727054
	3300

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации _____ Зкрытое акционерное общество "КОШЕЛЕВ-БАНК" / ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК"
Почтовый адрес 443035, Г. САМАРА, УЛ. МИРНАЯ, 162 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения		Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период		Данные на отчетную дату
		3	5	4	5	6	
1	2						
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:			984875	108141		1093016
1.1	Источники базового капитала:						
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:			931490	103739		1035229
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)			890000			890000
1.1.1.2	привилегированными акциями						
1.1.2	Эмиссионный доход			890000			890000
1.1.3	Резервный фонд						
1.1.4	Нераспределенная прибыль:			9071	19247		28318
1.1.4.1	прошлых лет			32419	84492		116911
1.1.4.2	отчетного года			13172	0		13172
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			19247	84492		103739
1.2.1	Нематериальные активы			10615	38598		49213
1.2.2	Отложенные налоговые активы			0	173		173
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)						
1.2.4	Убытки:						
1.2.4.1	прошлых лет			10615	38425		49040
1.2.4.2	отчетного года			10615	-10615		
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0	49040		49040
1.2.5.1	несущественные						
1.2.5.2	существенные						
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов						
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала						
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала						

1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		92875	65141	986016
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал		920875	65141	986016
1.8	Источники дополнительного капитала:		64000	43000	107000
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года				
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		64000	43000	107000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		64000	16000	80000
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				

1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала					
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:					
1.10.1	Пророченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика					
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России					
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала					
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью					
1.11	Дополнительный капитал		64000	43000	107000	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2318598	979067	3297665	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2318598	979067	3297665	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала		28,5	X	17,5	
3.2	Достаточность основного капитала		28,5	X	17,5	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		30,4	X	21,7	

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.3	4132646	4087463	3249330	2580078	2494815	2402487		
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	9.3	372069	372069		69200	69200			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		372069	372069		69200	69200			
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России									
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее									
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	9.3	639059	639059	127812	135489	135489	27098		

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		430191	430191	86038	135489	135489	27098
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		208868	208868	41774			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9.3	3121518	3076335	3121518	2375389	2290127	2375389
1.4.1	Активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		3121518	3076335	3121518	2375389	2290127	2375389
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9.3	275624	273503	329623	135302	133909	174081
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		275624	273503	329623	135302	133909	174081
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	3	8691	2316
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9.8		
6.1.1	чистые процентные доходы		57940	15441
6.1.2	чистые не процентные доходы		49215	7723
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		8725	7718
			3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	1207866	378318
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.4	96629	24124
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный		24829	15871
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		71800	8253
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск		0	76771

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3	85261	-40078	45183
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.1	81051	-41314	39737
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4210	228	5218
1.4	под операций с резидентами офшорных зон				

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения (4.1)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).	
всего 337419	в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	243074
1.2. изменения качества ссуд	94003
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	75
1.4. иных причин	267
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).	
всего 378733	в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	0
2.2. погашения ссуд	174654
2.3. изменения качества ссуд	201732
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5. иных причин	2347

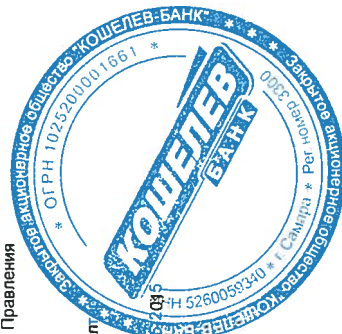
Председатель Правления

Багаев О.В.

Главный бухгалтер

Васильева И.Н.

М.П.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	36727054	3300

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество "КОШЕЛЕВ-БАНК" / ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

443035, Г САМАРА, УЛ.МИРНАЯ,162

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

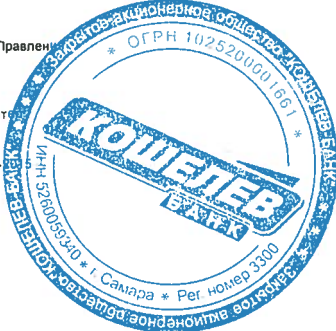
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	19.5	28.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	19.5	28.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	21.6	30.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	300.7	311.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	524.7	509.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	60.5	51.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 23.3 минимальное 1.8	максимальное 18.0 минимальное 1.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	173.7	95.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

29-05-



Васильева И.Н.

Багаев О.В.

Васильева И.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	36727054	3300

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации	Закрытое акционерное общество "КОШЕЛЕВ-БАНК" / ЗАО "КОШЕЛЕВ-БАНК"
-----------------------	---

Почтовый адрес 443035, Г САМАРА, УЛ.МИРНАЯ,162

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		89249	64853
1.1.1	проценты полученные		378726	128365
1.1.2	проценты уплаченные		-97116	-13501
1.1.3	комиссии полученные		64414	13918
1.1.4	комиссии уплаченные		-12842	-3117
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-77609	-55
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		1	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5386	520
1.1.8	прочие операционные доходы		2951	38
1.1.9	операционные расходы		-152555	-49031
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-22107	-12284
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2114285	-761125
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-9199	-13321
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		556216	-1082721
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-427681	-1065337
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-71822	-14974
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		85000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1638013	1414054
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		346743	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2985	1174
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	6	2203534	-696272
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1956473	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		362332	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	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		-12417	3648
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	74
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-1606558	3722
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	6	0	750000
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)		0	750000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	34652	-8369
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	631628	49081
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3.1	70750	21669
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	702378	70750

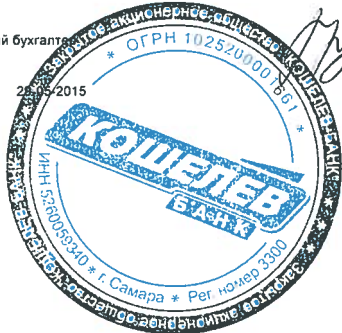
Председатель Правления

Багаев О.В.

Главный бухгалтер

Васильева И. Н.

М.П.



14