

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческий банк "Финансовый капитал",
подготовленной по итогам деятельности за 2015 год

Участникам Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Финансовый капитал"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Финансовый капитал".

Сокращенное наименование: ООО КБ "Финансовый капитал".

Место нахождения: 190121, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, дом 121, литер А.

Основной государственный регистрационный номер 1037858008506 от 07.02.2003.

Свидетельство о государственной регистрации от 07.02.2003 серия 78 номер 003198433.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 03.04.1996.

Регистрационный номер: 3288.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии от 19.07.2013 №3288 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензии от 19.07.2013 №3288 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва" (ООО "Листик и Партнеры - Москва").

Место нахождения: 107031, Россия, г. Москва, Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№9641 в реестре СРО АПР).

ОРНЗ 11101041224.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Финансовый капитал" (в дальнейшем - Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Руководство Банка также 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.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация);
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Финансовый капитал" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Финансовый капитал" выполнило обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Финансовый капитал" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

31 марта 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000031,
выдан приказом СРО НП АПР от 23.08.2011 №20,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009567)

Грязева В.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	44277665	3288

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 г.

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ", ООО КБ "ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ"**

Почтовый адрес **190121, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, дом 121, литер А**

Код формы по ОКУД **0409806**
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2	160 267	168 365
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	121 314	213 627
2.1	Обязательные резервы		9 378	70 169
3	Средства в кредитных организациях	2	266 658	34 827
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2	843 710	1 821 634
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	472	472
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	260	260
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		7 171	2 401
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2	325 049	247 820
11	Прочие активы	2	17 089	7 866
12	Всего активов		1 741 730	2 497 012
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	2	65 000	40 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2	1 147 209	1 624 714
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2	735 439	594 518
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2	97 265	415 496



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		4 116	0
19	Отложенное налоговое обязательство		1 036	2 580
20	Прочие обязательства	2	11 882	18 992
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5	23
22	Всего обязательств		1 326 513	2 101 805
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	2	214 611	214 611
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	2 500
25	Эмиссионный доход		60 000	60 000
26	Резервный фонд		36 578	35 717
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		121 135	86 518
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		- 17 107	861
31	Всего источников собственных средств		415 217	395 207
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		33 847	136 467
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 376	53 934
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

Адамов Антон Иванович

Зам. главного бухгалтера

Николаева Марина Алексеевна



Исполнитель: Герасимова Т.С.
Телефон: 714-23-01
31 марта 2016 г



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	44277665	3288

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 г.

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ", ООО КБ "ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ"**

Почтовый адрес **190121, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, дом 121, литер А**

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		149 288	191 961
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		25 378	33 550
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3	123 910	158 411
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		46 338	58 042
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		613	822
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		38 692	49 476
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		7 033	7 744
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		102 950	133 919
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:	3	- 2 655	- 45 129
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3	- 9 460	- 7 566
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		100 295	88 790
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		57 502	17 250
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		- 74 176	- 925
11	Доходы от участия в капитале других юридических		2	2



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
	лиц			
12	Комиссионные доходы		59 871	72 359
13	Комиссионные расходы		5 426	8 275
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	3	- 9 938	- 13 178
17	Прочие операционные доходы		19 023	4 600
18	Чистые доходы (расходы)		147 153	150 623
19	Операционные расходы	3	163 458	155 378
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		- 16 305	- 4 755
21	Возмещение (расход) по налогам	3	802	- 5 616
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		- 17 107	861
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		- 17 107	861

И.о. Председателя Правления

Адамов Антон Иванович

Зам. главного бухгалтера

Николаева Марина Алексеевна



Исполнитель: Герасимова Т.С.
Телефон: 714-23-01
31 марта 2016 г



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	44277665	3288

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 г.

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ", ООО КБ "ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ"**
Почтовый адрес **190121, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, дом 121, литер А**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	4	414 633	20 198	394 435
1.1	Источники базового капитала:		311 189	861	310 328
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		214 611	0	214 611
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		214 611	0	214 611
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		60 000	0	60 000
1.1.3	Резервный фонд		36 578	861	35 717
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0	0	0
1.1.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		47 974	23 934	24 040
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	- 500	500
1.2.4	Убытки:		47 847	26 477	21 370
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		47 847	26 477	21 370
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		127	- 2 043	2 170
1.2.7	Обязательства по приобретению источников		0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
	облигационный заем), всего, в том числе:				
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		151 418	43 271	108 147
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
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		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с		0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
	ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал	4	151 418	43 271	108 147
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1 758 502	- 348 398	2 106 900
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1 758 502	- 348 398	2 106 900
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 909 920	- 305 127	2 215 047
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4	15,0	X	13,6
3.2	Достаточность основного капитала	4	15,0	X	13,6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4	21,7	X	17,8

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).



Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного 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), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1 667 825	1 495 941	1 107 972	2 300 868	2 139 517	1 284 466
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		342 591	342 591	0	502 232	502 232	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		281 581	281 581	0	381 992	381 992	0
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		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		56 722	56 722	11 344	441 024	441 024	88 205
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного 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), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		55 896	55 896	11 179	7 452	7 452	1 490
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
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)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со		0	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного 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), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 268 512	1 096 628	1 096 628	1 357 612	1 196 261	1 196 261
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		637 036	541 313	541 313	822 414	719 124	719 124
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		142 462	108 063	108 063	493 227	405 310	405 310
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		331 018	243 903	350 768	445 688	359 973	521 800
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		29 983	25 231	27 754	35 658	35 611	39 172
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		31 577	24 972	32 464	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		269 458	193 700	290 550	390 065	305 734	458 601
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	3 513	3 417	4 252

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного 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), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	3 331	3 235	3 557
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	132	132	395
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	50	50	300
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		36 223	36 654	3 357	93 880	93 857	11 409
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2 376	2 376	2 376	12 087	12 067	9 796
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		150	150	75	1 094	1 094	547
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		4 094	4 530	906	4 988	4 988	1 066
4.4	по финансовым инструментам без риска		29 603	29 598	0	75 711	75 708	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках 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's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		32 749	30 003
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		218 327	200 022
6.1.1	чистые процентные доходы		110 583	95 027
6.1.2	чистые непроцентные доходы		107 744	104 995
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		38 460	22 334
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		38 460	22 334

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		254 028	3 561	250 467
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		221 042	- 4 677	225 719
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		32 981	8 256	24 725
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5	-18	23
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		



Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		263 215	243 666	256 582	273 495
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1 586 283	2 094 337	1 797 429	2 038 332
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		16,6	11,6	14,3	13,4

Раздел "Справочно":

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 243 063 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 4 733 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 70 964 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 138 679 ;
- 1.4. иных причин 28 687 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 247 740 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 7 332 ;
- 2.2. погашения ссуд 71 146 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 6 039 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 120 039 ;
- 2.5. иных причин 43 184 .

И.о. Председателя Правления

Адамов Антон Иванович

Зам. главного бухгалтера

Николаева Марина Алексеевна

М.П.

Исполнитель: Герасимова Т.С.

Телефон: 714-23-01

31 марта 2016 г.



подпись

подпись



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	44277665	3288

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 г.

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ", ООО КБ "ФИНАНСОВЫЙ
КАПИТАЛ"**
Почтовый адрес **190121, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, дом 121, литер А**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах			
				Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		Минимум 5	15,0	13,6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		Минимум 6	15,0	13,6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		Минимум 10	21,7	17,8		
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)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		Минимум 15	92,5	30,3		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		Минимум 50	93,3	81,0		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		Максимум 120	38,5	71,7		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимум 25	Максимальное	20,6	Максимальное	20,1
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		Максимум 800	137,5	247,5		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	0,1	0,1		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Максимум 3	0,8	0,9		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других		Максимум 25	0,0	0,0		



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
	юридических лиц (Н12)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1 741 730
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6 230
7	Прочие поправки		161 677
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 586 283

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 580 180
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		127
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 580 053
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		36 218
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		29 988
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		6 230
Капитал и риски			
20	Основной капитал		263 215
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 586 283
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		16,6

И.о. Председателя Правления

Адамов Антон Иванович

Зам. главного бухгалтера

Николаева Марина Алексеевна

М.П.

Исполнитель: Герасимова Т.С.

Телефон: 714-23-01

31 марта 2016 г



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	44277665	3288

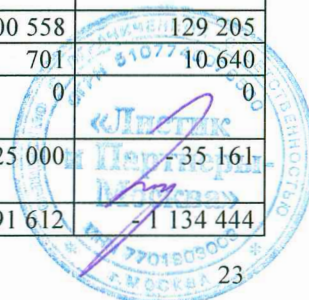
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2015 г.

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ", ООО КБ "ФИНАНСОВЫЙ
КАПИТАЛ"**

Почтовый адрес **190121, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, дом 121, литер А**

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояс- нения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за со- ответствующий отчетный период про- шлого 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:		50 207	51 122
1.1.1	проценты полученные		127 192	182 244
1.1.2	проценты уплаченные		- 51 845	- 54 280
1.1.3	комиссии полученные		61 523	72 113
1.1.4	комиссии уплаченные		- 5 427	- 8 409
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		0	0
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		57 502	17 250
1.1.8	прочие операционные доходы		3 414	- 1 514
1.1.9	операционные расходы		- 130 419	- 140 361
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 11 734	- 15 921
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		74 798	- 655 849
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		60 791	59 526
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		900 558	129 205
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		701	10 640
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		25 000	- 35 161
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не		- 591 612	- 1 134 444



Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
	являющихся кредитными организациями			
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		- 320 636	317 743
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 4	- 3 358
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		125 004	- 604 727
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"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	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		- 767	- 95
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		42 717	20 618
2.7	Дивиденды полученные		2	2
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		41 952	20 525
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		- 450	- 770
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		2 950	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		2 500	- 770
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		22 754	51 694
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		192 211	- 533 278
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		346 650	879 928
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		538 861	346 650

И.о. Председателя Правления

Адамов Антон Иванович

Зам. главного бухгалтера

Николаева Марина Алексеевна

М.П.
Исполнитель: Герасимова Т.С.
Телефон: 714-23-01
31 марта 2016 г.

