

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2016 года

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ» (ООО КБ «ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ») по состоянию на 01 октября 2015 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности банка, произошедших с даты составления последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2016 г. не проводился.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики банка. В этой связи в состав пояснительной информации включена сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага, отчету о движении денежных средств.

В течение 3 месяцев 2016 года существенных изменений в деятельности Банка не происходило. Основными видами деятельности оставались расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты, предоставление банковских гарантий, операций с учтенными векселями, конверсионные операции, валютно-обменные операции, осуществление валютного контроля, денежные переводы физических лиц, предоставление в аренду сейфовых ячеек, депозитарное обслуживание клиентов - юридических и физических лиц, операции с международными банковскими картами «VISA CLASSIC» и «VISA GOLD», зарплатные проекты клиентов Банка.

Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации в основном с юридическими и физическими лицами – резидентами РФ.

Операции Банка проводились преимущественно в пределах Санкт-Петербурга, так как основу клиентской базы составляют клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Санкт-Петербурга. Основные сегменты экономической деятельности предприятий, составляющих клиентскую базу Банка – оптовая и розничная торговля, строительство, транспорт и связь, обрабатывающие производства. Ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществлялось Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Промежуточный бухгалтерский (финансовый) отчет за 3 месяца 2016 года составлен на основе учетной политики Банка на 2016 год, Банком последовательно применялись методы оценки и учета операций, утвержденные в прошлые годы.

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.04.2016 года составили 1 488 033 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 1 741 730 тыс. руб.).

Остаток по корреспондентскому счету в Банке России на 01.04.2016 составил 74 395 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 111 936 тыс. руб.). Обязательные резервы на 01.04.2016 составили 8 874 тыс. руб. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.04.2016 составили 212 тыс. руб. (на 01.01.2016 также 212 тыс. руб.).

Размер чистой ссудной задолженности с начала года сократился на 61 819 тыс. руб. и составил на 01.04.2016 года 781 891 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 843 710 тыс. руб.).

Кредиты юридическим лицам составили 72,2% ссудной задолженности, кредиты физическим лицам – 27 %, ссудная задолженность кредитных организаций – 0,8%. Резервы на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.04.2016 составили 177 542 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 177 073 тыс. руб.).

Обязательства Банка по состоянию на 01.04.2016 составляют 1 120 455 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 1 326 513 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2016 года остатки средств на счетах клиентов юридических и физических лиц составили 1 000 872 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 1 147 209 тыс. руб.). Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.04.2016 состоят из 36,06% из средств юридических лиц, на 63,94% из средств физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей).

Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.04.2016 составили 367 578 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 415 217 тыс. руб.).

Основные доходы в течении 3 месяцев 2016 года Банк получал от предоставления кредитов клиентам (не кредитным организациям) 19 254 тыс. руб. (99,63% от суммы процентных доходов), размещение средств в кредитных организациях – в сумме 71 тыс. руб. (0,37% от суммы процентных доходов), комиссионные доходы составили 13 980 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) по итогам 3 месяцев 2016 года составили 8 109 тыс. руб. (79,47% от суммы процентных расходов), по привлеченным средствам кредитных организаций – 274 тыс.руб. (2,67% от суммы процентных расходов), по выпущенным долговым обязательствам – 1 821 тыс.руб. (17,86% от суммы процентных расходов), комиссионные расходы – 1 062 тыс. руб.

Операционные расходы за 3 месяца 2016 года составили 51 306 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2016 безотзывные обязательства Банка и выданные гарантии составили 185 476 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 36 223 тыс. руб.). По состоянию на 01.04.2016 Банк не имел требований по условным обязательствам некредитного характера.

1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806)

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов (строки 1-3):

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Наличные денежные средства в операционных кассах	184 221	160 267
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	74 395	111 936
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	94 876	218 163
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах группы развитых стран	4 597	48 495
Итого денежных средств и их эквивалентов:	358 089	538 861

Примечания:

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (строка 5)

Распределение по видам заемщиков

Виды заемщиков	на 01.04.2016	на 01.01.2016
кредитные организации	6 865	87 572
юридические лица	693 246	670 613
физические лица и индивидуальные предприниматели	259 322	262 598
резерв на возможные потери	-177 542	- 177 073
Итого:	781 891	843 710

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
кредитные организации		
межбанковские кредиты и депозиты	6 865	87 572
учтенные векселя	0	0
Итого:	6 865	87 572

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
юридические лица и индивидуальный предприниматели		
финансирование текущей деятельности	658 422	630 374
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту отсрочки платежа	34 824	35 739
вложения в приобретенные права требования	0	4 500
Итого:	693 246	826 914

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Физические лица		
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4 740	7 578
ипотечные жилищные ссуды	30 742	30 573
Автокредиты	26 351	26 408
иные потребительские ссуды	163 869	163 396
прочие требования, признаваемые ссудами	33 620	34 643
Итого:	259 322	262 598

Распределение заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности:

Виды экономической деятельности	на 01.04.2016	на 01.01.2016
оптовая и розничная торговля	292 653	283 962
транспорт и связь	35 944	37 661
Строительство	165 819	161 897
операции с недвижимым имуществом	56 044	48 345
обрабатывающие производства	72 496	62 693
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	21 207	21 207
прочие виды деятельности	14 259	14 609
Итого:	658 422	630 374

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей по срокам, оставшимся до полного погашения ():*

Сроки, оставшиеся до полного погашения	на 01.04.2016	на 01.01.2016
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	200
от 181 дня до 1 года	138 511	124 281
от 1 года до 3 лет	328 806	316 073
свыше 3 лет	317 351	317 170
Итого:	784 668	757 724

(*) информация представлена в части срочной задолженности (кроме просроченной).

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей по географическим зонам:

Географические зоны	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Санкт-Петербург	596 243	561 001
Ленинградская область	232 286	234 375
Москва	0	0
Московская область	0	46
Воронежская область	18 000	18 000
Республика Карелия	16 850	20 879
Мурманская область	20 699	24 028
Республика Коми	46	
Итого:	884 124	858 329

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (строка б):

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Акции ОАО Банк "Онего"	212	212
Итого:	212	212

Примечания:

По состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 вложения банка в акции ОАО «Банк «Онего» (вид экономической деятельности – банковская деятельность, географическая концентрация - Российская Федерация) в сумме 212 тыс. руб. со сроком погашения свыше 1 года.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации (строка 6.1):

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Доля участия в ООО "Регион-Капитал"	260	260
Резерв	- 260	0
Итого:	0	260

Примечания:

По состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 вложения банка в уставный капитал ассоциированной компании ООО "Регион-Капитал" (вид экономической деятельности – финансовая деятельность, географическая концентрация - Российская Федерация) в сумме 260 тыс. руб. составляют 33,3% от уставного капитала компании. Банк не имеет возможности оценить справедливую стоимость

вложений с достаточной степенью надежности, в связи с чем инвестиции отражены по стоимости приобретения. Проведен анализ финансового состояния компании и сформирован 100% резерв.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (строка 10):

		на 01.04.2016	на 01.01.2016
земля и здания	остаточная стоимость	130 347	132 636
автомобили	остаточная стоимость	1 840	1 998
офисная техника	остаточная стоимость	797	156
капитальные вложения	фактические затраты	0	0
Прочие основные средства	остаточная стоимость	626	1 437
Материальные запасы	фактические затраты	170	
Нематериальные активы	остаточная стоимость	400	
Итого:		134 180	136 227

Примечания:

1. Числящаяся в составе основных средств земля не является инвестиционной недвижимостью. Здания и земля были оценены независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Аврора Консалтинг Северо-Запад" по состоянию на 01.01.2016 г. Справедливая стоимость была рассчитана на основании сравнительного подхода, основанного на сравнении объектов оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними. Сравнительный подход основан на принципе замещения, который гласит, что покупатель не заплатит за объект большую цену, чем платят другие покупатели за аналогичные объекты, а продавец не захочет продать объект за цену меньшую той, которую получают другие продавцы за аналогичные объекты.

2. За 3 месяца 2016 года вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа) выбыло полностью амортизированных основных средств: категория «офисная техника» - на сумму 0 тыс. руб., категория «прочие» - на сумму 0 тыс. руб.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» представлены имуществом («внеоборотные запасы»), полученным банком в собственность за неплатежи, при урегулировании задолженности по кредитам в качестве отступного. Банк проводит активные действия по реализации данных активов. Чистая балансовая стоимость указанных активов (за вычетом резервов на возможные потери) представлена ниже в виде таблицы:

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	167 188	188 776
Средства и предметы труда	13 084	0
Итого:	180 272	188 776

В качестве внеоборотных запасов Банком отражается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного. За 3 месяца 2016 года было реализовано имущество на сумму 6 845 тыс.руб.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов (строка 11, строка 12 на 01.04.2016):

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Расчеты по налогам за исключением налога на прибыль	285	106
Предоплата за услуги	7 918	4 681

Начисленные проценты	14 051	13 358
Начисленные комиссии	1 661	1 639
Просроченные проценты	3 419	3 164
Расходы будущих периодов	1 056	754
Начисленный дисконт		-
Присужденные пени, штрафы, неустойки	37 022	39 006
Прочие	244	166
Резервы на возможные потери	- 44 196	- 45 785
Средства и предметы труда, назначение которых не определено	13 084	
Итого прочих активов:	34 544	17 089

По состоянию на 01.04.2016 г. и на 01.01.2016 г. прочие активы выражены в рублях. Погашение активов ожидается банком в срок, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

В публикуемых формах бухгалтерской отчетности данные за отчетный период и предыдущий отчетный период являются несопоставимыми, в связи с изменениями с 1 января 2016 методики учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (Положение ЦБ РФ №448-П). В связи с этим данные по статьям баланса 10 и 12 являются несопоставимыми.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций (строка 14, строка 15 на 01.04.2016)::

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Полученные межбанковские кредиты	0	65 000
Итого средств на счетах кредитных организаций:	0	65 000

Информация об остатках средств на счетах клиентов (строки 15 и 15.1, строка 16 и 16.1 на 01.04.2016)::

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	317 770	411 770
срочные депозиты	44 000	-
Физические лица		
текущие счета и вклады до востребования	126 719	164 403
срочные вклады	512 383	571 036
Итого средства клиентов:	1 000 872	1 147 209

Далее приведено распределение средств клиентов - юридических лиц на расчетных (текущих) счетах по отраслям экономики:

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Торговля	148 693	133 099
Транспорт	27 669	59 921
Строительство	28 897	113 425
Операции с недвижимым имуществом	32 913	38 512
Прочие	79 598	66 813
Итого средства клиентов:	317 770	411 770

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг (строка 17, строка 18 на 01.04.2016):

По состоянию на 01.04.2016 г. выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными процентными векселями банка на сумму 96 700 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. 97 265 тыс. руб.), процентные ставки и сроки погашения по которым представлены в виде таблицы:

срок дата	до востребования (% ставки)	от 31 до 90 дней (% ставки)	от 181 дня до 1 года (% ставки)	от 1 года до 3 лет (% ставки)
на 01.04.2016г.	0	4 000(5%)	34 400(8%)	58 300 (8-13%)
на 01.01.2016 г.	4 400 (8%)	0	35 000 (8%)	57 865 (5-13%)

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств (строка 20, строка 21 на 01.04.2016):

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Налоги и взносы к уплате	3 102	1 400
Доходы будущих периодов		297
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения	219	457
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	5 985	6 324
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	2 332	1 553
Расчеты по оплате труда	8 189	
Расчеты с прочими кредиторами	208	818
Обязательства по уплате процентов	1 812	1 033
Итого прочих обязательств:	21 847	11 882

По состоянию на 01.04.2016 г. и на 01.01.2016 г. прочие обязательства выражены в рублях. Оплата обязательств ожидается в срок, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Информация о величине уставного капитала (строка 23, строка 24 на 01.04.2016)):

Номинальная стоимость долей уставного капитала банка по состоянию на 01.04.2016 г. и 01.01.2016 г. составляет 214 611 тыс. рублей. Уставный капитал банка оплачен в полном объеме. Информация о долях участников банка в уставном капитале представлена на официальном сайте банка: www.fincap.ru в подразделе «состав участников» раздела «информация о банке», а также ниже в виде таблицы:

№ п/п	Полное наименование учредителя (участника) кредитной организации – юридического лица либо фамилия, имя, отчество учредителя (участника) кредитной организации – физического лица	внесено в тыс. руб.	доля в уставном капитале (в процентах)
1	2	3	4
1	ЗАО Акционерная страховая компания "Инвестстрах"	1500	0.6989390105819366

2	ООО "Вираз"	1390	0.6476834831392613
3	Федорова Ольга Васильевна	3000	1.3978780211638732
4	ООО "Стройтранс"	1400	0.6523430765431408
5	Яицкий Николай Антонович	2022	0.9421697862644506
6	Федоров Александр Александрович	5000	2.3297967019397887
7	Потемкин Родион Геннадьевич	7200	3.3549072507932958
8	ЗАО "Строительный концерн "НЕВА"	3150	1.4677719222220669
9	Рабинович Борис Львович	211	0.0983174208218591
10	Михайлова Александра Александровна	2000	0.9319186807759155
11	Шокин Сергей Михайлович	50	0.0232979670193979
12	Степанов Владимир Николаевич	300	0.1397878021163873
13	Артамонова Виктория Владимировна	160	0.0745534944620732
14	Козловская Людмила Владимировна	6972	3.2486685211848414
15	Миронов Евгений Юрьевич	170	0.0792130878659528
16	Талдыкин Александр Юрьевич	2074,5	0.9666326516348183
17	Мироненко Александр Валерьевич	211	0.0983174208218591
18	Кузнецов Андрей Евгеньевич	211	0.0983174208218591
19	Козловский Николай Владимирович	99855	46.5283699344395208
20	Кушнарева Олеся Андреевна	35,17	0.0163863921234233
21	Вихрова Елена Викторовна	175,83	0.0819310286984358
22	Пантелеев Андрей Александрович	20920,75	9.7482188704213670
23	Петрова Наталья Николаевна	19314,99	9.0000000000000000
24	Веденьков Сергей Львович	19314,99	9.0000000000000000
25	Иванов Александр Алексеевич	15792,77	7.3587886920987275
26	ООО КБ «Финансовый капитал» (доля перешедшая к банку)	2180	1.0157913620457479

Итого: 214 611 000 руб.

2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807)

За отчетный период в структуре основных доходов и расходов Банка не произошло существенных изменений. Основными доходными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат, являются кредитование юридических и физических лиц, операции покупки/продажи иностранных валют в наличной и безналичной формах, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, размещение денежных средств на межбанковском рынке. В структуре расходов Банка основными расходными операциями являются расходы на содержание персонала, а также выплаты процентов по вкладам физических лиц.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов:

строки 4 и 4.1:

Изменения резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, и начисленным процентным доходам	за 3 месяца 2016 г.	за 3 месяца 2015 г.
--	------------------------	------------------------

создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	38 984	53 82
создание резервов по процентным доходам	2 639	4 582
<i>Итого создание резервов:</i>	<i>41 623</i>	<i>57 664</i>
восстановление резервов по ссудной задолженности	33 880	42 798
восстановление резервов по процентным доходам	3 895	2 708
<i>Итого восстановление резервов:</i>	<i>37 775</i>	<i>45 506</i>
Итого:	- 3 848	- 12 158

строка 18:

Изменения резервов по материальным запасам, условным обязательствам кредитного характера, прочим активам	за 3 месяца 2016 г.	за 3 месяца 2015 г.
создание резервов по материальным запасам	-	6 558
создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	1 798	-
создание резервов по другим активам	7 010	271
<i>Итого создание резервов:</i>	<i>8 808</i>	<i>6 829</i>
восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	1 803	453
восстановление резервов другим активам	4117	203
<i>Итого восстановление резервов:</i>	<i>5 920</i>	<i>656</i>
Итого	-2 888	- 6 173

Примечания:

За 3 месяца 2016 года за счет резервов на возможные потери списана безнадежная задолженность по начисленным комиссиям в сумме 0 тыс. руб.

Информация об основных компонентах расхода по налогу (строка 23):

Основные компоненты расхода	за 3 месяца 2016 г.	За 3 месяца 2015 г.
налог на имущество	541	474
налог на добавленную стоимость	1 284	588
транспортный налог	23	107
налог на землю	51	26
налог на прибыль		4 440
государственная пошлина	91	93
Прочие		1
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		
Итого:	1 990	5 729

Информация о вознаграждении работникам (часть строки 21):

Категории работников	за 3 месяца 2016 г.	За 3 месяца 2015 г.
управленческий персонал	3 234	2 243
иные категории	14 774	12 556
Итого:	18 008	14 799

Примечания:

К вознаграждениям работникам банк относит затраты на содержание персонала, а именно: фонд оплаты труда в соответствующем периоде (зарплата, премии, оплата отпусков и т.д.), а также выплаты по договорам гражданско-правового характера. К категории «управленческий персонал» банк относит Председателя Правления и его заместителей, главного бухгалтера, управляющих и главных бухгалтеров иногородних филиалов. Долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Информация об урегулировании судебных разбирательств (часть строки 1.2):

В связи со вступлением в законную силу судебных решений банк признал в доходах присужденные судами пени за нарушение заемщиками своих обязательств по кредитным договорам: за 3 месяца 2016 года – 49 тыс. руб.

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма отчетности 0409808).

По состоянию на 01.04.2016 г. по сравнению с данными на 01.01.2016 г. базовый капитал банка снизился на 18 313 тыс. руб.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	на 1 апреля 2016
БАЗОВЫЙ капитал	244 902
ОСНОВНОЙ капитал	244 902
Дополнительный капитал	121 135
Итого нормативный капитал	366 037

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать:

- соотношение базового капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности базового капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 4,5%;
- соотношение основного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности основного капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 6%;
- соотношение собственных средств (капитала) и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения 8%.

Фактические значения показателей достаточности капитала банка существенно превышают установленные минимальные значения:

Показатели	Норматив (%) (min)	Фактическое значение		Превышение	
		на 01.01.2016	на 01.04.2016	на 01.01.2016	на 01.04.2016
достаточность базового капитала	4,5	15	14,4	11,5	9,9
достаточность основного капитала	6	15	14,4	9	8,4
достаточность собственных средств	8	21,7	19,8	13,7	11,8

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, представлены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату

			дату			
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	274 611	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	274 611	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	274 611
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	121 135
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	1 000 872	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	121 135
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	134 180	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	240	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	240	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	240
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	160	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	160
4	"Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	1 036	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	240	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	881 576	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых"	40	0

				организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	36 578	"Резервный фонд"	3	36 578
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	-17 107	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	-65 802

4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме 0409813

Все обязательные нормативы, установленные Банком России в отчетном периоде, Банком неукоснительно соблюдались, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, о его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) на 01.04.2016 года составило 19,8% (на 01.01.2016 года – 21,7%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) на 01.04.2016 года составило 78,7% (на 01.01.2016 года – 92,5%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) на 01.04.2016 года составило 78,2% (на 01.01.2016 года – 93,3%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) на 01.04.2016 года составило 54,5% (на 01.01.2016 года – 38,5%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 на 01.04.2016 года составило 21,9 % (на 01.01.2016 года - 20,6%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) на 01.04.2016 года составило 147,7% (на 01.01.2016 года – 137,5%) при нормативном значении 800%.

Значения норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 01.04.2016 года составило 0,1% (на 01.01.2016 года – 0,1%) при нормативном значении 50 %.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 01.04.2016 года составило 0,8% (на 01.01.2016 года – 0,8%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.04.2016 года составили

0% (на 01.01.2016 года - 0%) при нормативном значении 25% .

Информация о расчете показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813.

Показатель финансового рычага по Базелю составил на 01.04.2016 – 18,3.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Банком не составляется Раздел 3 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности», так как у ООО КБ «Финансовый капитал» отсутствует обязанность выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (привлечение) и уплату (предоставление, размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.04.2016 г. денежные средства и их эквиваленты составили 358 089 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 538 861 тыс. руб.

Остатки денежных средств, имеющихся у кредитной организации, но не доступных для использования:

Показатель, тыс. руб.	На 01.01.2016	На 01.04.2016
Денежные средства, депонированные в Банке России (фонд обязательных резервов) счета 30202+30204	9 378	8 874
Взнос в Гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион» счет 30215	656	608

В течение 1 квартала 2016 года отсутствовали инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

В течении 1 квартала 2016 года все заимствованные ресурсы использовались на финансирование активов- предоставление портфеля кредитов физическим и юридическим лицам.

6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах. Эта задача является приоритетной и важнейшим фактором финансовой устойчивости Банка.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление в отношении значимых рисков:

-финансовых: кредитный риск, рыночный риск (валютный риск), процентный риск, риск ликвидности;

-функциональных рисков: операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Подразделением Банка, ответственным за управление рисками, является Служба управления рисками. Руководство Управлением осуществляет начальник Службы управления рисками, который подчиняется Председателю Правления Банка.

Главной задачей Службой управления рисками является определение источников угроз, установление лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Служба управления рисками должна обеспечить надлежащее соблюдение внутренних документов, регламентирующих процедуры выявления, оценки и минимизации данных рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между доходностью основных направлений деятельности банка и уровнем принятых на себя рисков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитный риск, рыночный риск (в части валютного риска), процентный риск, риск ликвидности, а также функциональных рисков: операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Основной объект системы контроля финансовых и функциональных рисков – состояние системы принятия управленческих решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности Банка целям, определенным его учредителями и закрепленным соответствующими документами.

Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

В течение 1 квартала 2016 года требования к капиталу не изменялись.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Этот процесс управления включает в себя:

- прогнозирование рисков;
- определение их вероятных размеров и последствий;
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

В течение 1 квартала 2016г. Банк соответствовал требованиям к капиталу, предъявляемым в соответствии со статьей 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности". По состоянию на 01.04.2016г. размер собственных средств (капитала) банка составил 366 037 тыс. руб. Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось. Банк реализует стратегию управления капиталом в целях:

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

6.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

К финансовым обязательствам контрагентов банка относятся обязательства по:

- полученным кредитам (в т. ч. межбанковским), депозитам и займам, прочим размещенным средствам, включая требования на получение долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования;
- приобретенным банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям банка по операциям финансовой аренды (лизинга).

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями (сделками) Банка с целью ограничения потерь, связанных с неисполнением обязательств по срокам и/или сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком).

Наблюдательный Совет определяет стратегию управления кредитным риском Банка, закрепленную в Кредитной политике.

Финансово-кредитный комитет - коллегиальный орган, уполномоченный, согласно Положению о Финансово-кредитном комитете, принимать решение о предоставлении ссуд, а также определять предельные суммы (лимиты) кредитования заемщиков и банков-контрагентов, сроки выдачи ссуд.

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

- установление лимитов на максимальную величину обязательств контрагента перед Банком;
- всесторонний анализ клиентов-заемщиков;
- селекция кредитных заявок;
- создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- соблюдение действующих в Банке процедур при совершении активных операций.

В 1 квартале 2016г. оценка кредитного риска представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением ЦБ РФ предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового положения заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

Классификация Банком ссуд производится согласно внутреннему утвержденному положению о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка кредитного риска по каждой ссуде осуществляется сотрудниками Кредитного управления.

VaR-метод используется для определения размера потенциальных потерь по кредитному портфелю с заданной вероятностью. Оценка кредитного риска с использованием показателя VaR осуществляется Службой управления рисками.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, также в результате

принадлежности должников либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, и процедурах мониторинга.

Далее, банк в табличной форме представляет информацию о распределении кредитного риска:

Распределение кредитного риска в соответствии с классификацией активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков":

(тыс.руб.)

	Наименование	на 01.01.2016	на 01.04.2016
1	Сумма активов банка взвешенных с учетом риска, в том числе:	1 068 679	1 031 081
1.1	Активы, включенные в 1-ю группу (без взвешивания на коэфф. риска)	342 591	305 319
1.2	Активы, включенные в 2-ю группу	11 344	3 490
1.3.	Активы, включенные в 3-ю группу	-	-
1.4.	Активы, включенные в 4-ю группу	1 057 335	1 027 591
1.5	Активы, включенные в 5-ю группу	-	-

Совокупный объем кредитного риска на 01.04.2016г. в соответствии с разделом 2.1. раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (код формы по ОКУД 0409808):

	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 031 081
1.1	Активы, с коэффициентом риска 20% всего, из них:	3 490
1.1.1	Кредитные требования и др. требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	2 292
1.2.	Активы, с коэффициентом риска 100% всего, из них:	1 027 591
1.2.1	Ссудная задолженность юридических лиц	559 938
1.2.2	Ссудная задолженность физических лиц	90 235
2	Активы с повышенным коэффициентом риска всего, из них:	367 177
2.1	с коэффициентом риска 110 %	27 284
2.2	с коэффициентом риска 130 %	34 018
2.3	с коэффициентом риска 150 %	305 875
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера всего, из них:	9 872
3.1	по финансовым инструментам с высоким риском	9 280
3.2	по финансовым инструментам со средним риском	75
3.3	по финансовым инструментам с низким риском	517
	Итого	1 408 130

Информация о кредитном риске по направлениям деятельности банка, в том числе с разбивкой по типу контрагентов и видам финансовых активов:

(тыс.руб.)

	Наименование активов	на 01.01.2016	на 01.04.2016
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	354 253	106 338
1.1	корреспондентские счета	266 002	98 865
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	87 572	6 865
1.3	учтенные векселя	-	-
1.4	прочие активы	656	608
1.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	23	-
2	Требования к юридическим лицам организациям, всего, в том числе:	696 264	719 714
2.1	предоставленные кредиты, в том числе:	630 374	658 422
2.1.1	индивидуальным предпринимателям	12 385	9 546
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	35 739	34 824
2.3	прочие активы	6 129	1 917
2.4	требования по получению процентных доходов по требованиям	24 022	24 551
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	294 082	289 264
3.1	предоставленные кредиты, в том числе	227 955	225 702
3.1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	7 578	4 740
3.1.2	ипотечные жилищные ссуды	30 573	30 742
3.1.3	автокредиты	26 408	26 351
3.1.4	иные потребительские кредиты	163 396	163 869
3.2	прочие активы	34 834	33 797
3.3	требования по получению процентных доходов по требованиям	31 293	29 765
	Итого	1 344 599	1 115 316

Информация о распределении кредитного риска по видам деятельности заемщиков юридических и физических лиц, в том числе географическому распределению на 01.01.2016г.:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Регионы РФ					
		г. Санкт-Петербург	Ленинградская область	Республика Карелия	Воронежская область	Мурманская область	Итого
1	2	3	4	5	6	5	6
1	Кредиты юр.лицам всего (включая ИП), в том числе:	362 590	224 072	14 994	18 000	10 718	630 374
1.1	обрабатывающие производства	3 391	56 429	1 900	-	973	62 693
1.2	с/х, охота и лесное хозяйство	-	3 207	-	18 000	-	21 207

№ п/п	Наименование показателя	Регионы РФ					
		г. Санкт-Петербург	Ленинградская область	Республика Карелия	Воронежская область	Мурманская область	Итого
1	2	3	4	5	6	5	6
1.3	Строительство	148 317	10 200	-	-	3 380	161 897
1.4	транспорт и связь	20 752	6 645	7 630	-	2 634	37 661
1.5	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	135 310	147 591	403	-	658	283 962
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	44 484	-	3 861	-	-	48 345
1.9	прочие виды деятельности	10 336	-	1 200	-	3 073	14 609

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Регионы РФ					
		г. Санкт-Петербург	Ленинградская область	Республика Карелия	Республика Коми	Мурманская область	Итого
1	2	3	4	5	6	5	6
1	Кредиты физ. лицам	198 411	10 303	5 885	46	13 310	227 955

Информация о распределении кредитного риска по видам деятельности заемщиков юридических и физических лиц, в том числе географическому распределению на 01.04.2016г.:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Регионы РФ					
		г. Санкт-Петербург	Ленинградская область	Республика Карелия	Воронежская область	Мурманская область	Итого
1	2	3	4	5	6	5	6
1	Кредиты юр.лицам всего (включая ИП), в том числе:	393 810	225 224	11 835	18 000	9553	658 422
1.1	обрабатывающие производства	7 057	63 000	1 600	-	839	72 496
1.2	с/х, охота и лесное хозяйство	-	3 207	-	18 000	-	21 207
1.3	Строительство	152 806	10 200	-	-	2 813	165 819
1.4	транспорт и связь	23 352	5 490	4 958	-	2 144	35 944

№ п/п	Наименование показателя	Регионы РФ					
		г. Санкт-Петербург	Ленинградская область	Республика Карелия	Воронежская область	Мурманская область	Итого
1	2	3	4	5	6	5	6
1.5	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	148 310	143 327	332	-	684	292 653
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	51 949	-	3 745	-	350	56 044
1.9	прочие виды деятельности	10 336	-	1 200	-	2 723	14 259

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Регионы РФ					
		г. Санкт-Петербург	Ленинградская Область	Республика Карелия	Республика Коми	Мурманская область	Итого
1	2	3	4	5	6	5	6
1	Кредиты физ. лицам	202 433	7 062	5 015	46	11 146	225 702

ООО КБ «Финансовый капитал», является межрегиональным банком и представлен на территории г. Санкт-Петербурга (головной офис), г. Петрозаводска, Мурманской области (г. Апатиты, г. Кандалакша). Географически значительная часть кредитных рисков сконцентрирована в Санкт-Петербурге и Ленинградской области. По видам деятельности заемщика кредитный риск сконцентрирован в отрасли торговли и строительства.

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2016г.:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	Категория качества						Резерв на возможные потери		
		всего	I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Факти- ческий
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.:	33 847	17 395	16 450	2	0	0	501	5	5
1.1	со сроком более 1 года	14 170	0	14 170	0	0	0	477	2	2

2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в т.ч.:	2 376	2 376	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО: условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.:	36 223	19 771	16 450	2	0	0	501	5	5
	со сроком более 1 года	14 170	0	14 170	0	0	0	477	2	2

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.04.2016г.:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	Категория качества						Резерв на возможные потери		
		всего	I	II	III	IV	V	Расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспе-чения	Факти-ческий
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.:	12 146	10 691	1 455	0	0	0	83	0	0
1.1	со сроком более 1 года	410	0	410	0	0	0	61	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в т.ч.:	9 280	9 280	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО: условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.:	21 426	19 971	1 455	0	0	0	83	0	0
	со сроком более 1 года	410	0	410	0	0	0	61	0	0

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016г.:

№ п/п	Наименование	Активы с просроченными сроками, тыс. руб.				
		всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7
1	Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	69 983	19	1 932	27	68 005
1.1	предоставленные ссуды	52 144	0	1 900	0	50 244
1.2	требования по получению процентных доходов	11 710	0	0	0	11 710
1.3	прочие требования	6 129	19	32	27	6 051
2	Предоставленные физическим лицам ссуды, займы, прочие требования, в том числе:	102 777	3 098	66	559	99 054
2.1	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0
2.2	Автокредиты	25 534	0	0	0	25 534
2.3	иные потребительские ссуды	27 405	3068	66	559	23 712

2.4	прочие требования	19 381	0	0	0	19 381
2.5	требования по получению процентных доходов	30 457	30	0	0	30 427
	Итого	172 760	3117	1998	586	167 059

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2016г.:

№ п/п	Наименование	Активы с просроченными сроками, тыс. руб.				
		всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7
1	Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	81 523	18 282	20	41	63 180
1.1	предоставленные ссуды	68 244	18 000	0	0	50 244
1.2	требования по получению процентных доходов	11 622	256	0	0	11 366
1.3	прочие требования	1 657	26	20	41	1 570
2	Предоставленные физическим лицам ссуды, займы, прочие требования, в том числе:	100 549	72	3 628	137	96 712
2.1	Автокредиты	25 906	0	372	0	25 534
2.2	иные потребительские ссуды	27 319	70	3225	137	23 887
2.3	прочие требования	18 494	0	0	0	18 494
2.4	требования по получению процентных доходов	28 830	2	31	0	28 797
	Итого	182 072	18 354	3 648	178	159 892

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Требования к кредитным организациям с просроченными сроками погашения у Банка отсутствуют. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по состоянию на 01.04.2016г. составил 16,3%

По всей задолженности, являющейся на отчетную дату просроченной, идет процедура взыскания на стадиях внесудебного, судебного и исполнительного производств.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества и размерах резервов

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2016г., тыс.руб.		на 01.04.2016г., тыс.руб.	
		суммы требований	требования по получению % доходов	суммы требований	требования по получению % доходов
1	Категории качества ссудной задолженности:	X	X	X	X
1.1	I	181 529	23	73 200	0
1.2	II	187 950	0	202 742	1
1.3	III	179 141	6 866	105 110	692
1.4	IV	173 692	4 043	250 630	7649
1.5	V	298 471	44 406	327 751	45 974
2	Расчетный резерв на возможные потери	505 999	X	501 282	X
3	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества	177 073	43 969	177 542	42 373
3.1	II	1 262	0	1 820	0
3.2	III	36 689	1 642	10 537	254
3.3	IV	12 746	0	42 281	1 683
3.5	V	126 376	42 327	122 904	40 436

В 1 квартале 2016г. году расчетный резерв по всем активам составил 503 363 тыс. руб., фактически созданный резерв – 179 623 тыс. руб., соответственно разница между расчетным и фактически созданным за счет обеспечения резерва составила 323 740 тыс. руб. За 1 квартал 2016г. величина сформированных резервов составила 41 391 тыс.руб., восстановленных – 42 388 тыс.руб.

Банком принято обеспечение для уменьшения расчетного резерва на возможные потери по ссудам, относящееся к I-ой и II-й категории качества в сумме 65 400 тыс. руб. и 1 294 014 тыс. руб. соответственно. Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- зalog собственных ценных бумаг (векселей);
- зalog недвижимого имущества;
- зalog транспортных средств и спецтехники;
- зalog оборудования;
- зalog товаров в обороте;

Также Банком принято поручительство юридических и физических лиц на сумму 1 070 237 тыс.руб.

Процедура оценки обеспечения, относящегося ко II-й категории качества, основана на определении справедливой стоимости залога и его ликвидности и определяется на постоянной основе:

- при выдаче ссуды;
- ежеквартально по состоянию на отчетную дату;
- при возникновении каких-либо изменений обеспечения и отражается (одновременно с анализом финансового положения заемщика) в профессиональном суждении.

Рыночная стоимость обеспечения определяется любым из способов:

- независимым оценщиком (полная оценка/экспресс-анализ/письмо и прочее)
- по данным интернета с приложением распечаток из интернета на аналогичные объекты (не менее трех-пяти объектов)
- по данным печатных источников (газеты/журналы/справочники/пресс-анализ и прочее) на аналогичные объекты (не менее двух-трех объектов).

Периодичность оценки различных видов обеспечения (за исключением обеспечения, относящегося ко II-й категории качества) определяется на момент выдачи кредита, при возникновении каких-либо изменений обеспечения и не реже одного раза в 6 месяцев.

У Банка нет перезаложенного обеспечения и обязательств по его возврату.

6.2. Рыночный риск (в части валютного риска)

Банк подвержен рыночному риску (в части валютного риска), который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Оценка и управление валютным риском производится в течение всего времени наличия у Банка открытой (длинной или короткой) позиции, подверженной изменениям курсов иностранных валют. Величина рыночного риска (в части валютного риска) по состоянию на 01.04.2016г. составила 36 143 тыс. руб.

Основным методом оценки и контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 15.07.2005 N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Ежедневный расчет валютных позиций в течение 1 квартала 2016г., показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений, и не оказывает существенного влияния на финансовый результат и на капитал банка.

6.3. Операционный риск

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия и возможности возникновения факторов операционного риска.

Управление операционным риском осуществляется в целях минимизации ущерба, наносимого Банку контрагентами или его сотрудниками при превышении ими своих полномочий или несоблюдения ими установленных в рамках действующего законодательства процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм.

Для количественной оценки операционного риска Банка в целом используется базовый индикативный подход, который предусматривает оценку операционного риска и поддержание капитала на достаточном для покрытия этого риска уровне, используя только один показатель – 15% от величины среднего валового дохода за последние три года. Величина операционного риска Банка рассчитывается Управлением сводной отчетности ежегодно и включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Положением № 346-П.

В целях выявления наиболее подверженных операционному риску областей Службой управлением риском ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках Банка.

Основными методами и минимизации операционного риска являются:

- разработка организационной структуры Банка;
- разработка внутренних документов Банка, регламентирующих совершение банковских операций и сделок, в соответствии с законодательной и нормативной базой РФ;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- использование в работе проверенных технологических решений и внедрения проанализированных и протестированных технологий;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и использованию материальных активов Банка;
- организация текущего обучения и повышения квалификации работников;
- контроль установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- прочие методы, сообразные выявленным факторам операционного риска.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Показатели на 01.04.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	32 749
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	218 327

-чистые процентные доходы	110 583
-чистые непроцентные доходы	107 744
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

Уровень операционного риска по состоянию на 01.04.2016 г. не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

6.4. Процентный риск

Банк принимает на себя процентный риск – риск возникновения финансовых потерь Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основные факторы процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам, подверженным процентному риску;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам для финансовых инструментов, подверженных процентному риску.

Банк работает в рамках принятой процентной политики, которая является способом поддержания определенного соответствия активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения. Правление Банка и Финансово-кредитный комитет Банка на постоянной основе координируют управление риском процентной ставки для обеспечения положительного значения процентной маржи, отслеживают текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.04.2016 г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства, в кредитных организациях;
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства клиентов;
- выпущенные долговые обязательства.

Для оценки процентного риска текущих доходов в Банке используется метод ГЭП-анализа, с построением таблиц погашения (переоценки) активов, пассивов и внебалансовых позиций, чувствительных к изменению процентных ставок, сгруппированных по временным интервалам, в соответствии со сроками погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или временем, оставшимся до их переоценки (в случае плавающей процентной ставки). С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежемесячной основе.

Уровень процентного риска по состоянию на 01.04.2016г. признается незначительным и не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал банка.

6.5. Риск ликвидности

Эффективность управления ликвидностью, включая процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности и действенный контроль за ее состоянием имеет первостепенное значение в деятельности Банка. Система управления ликвидностью включает в себя две основные подсистемы: оперативного управления текущей ликвидностью и стратегического управления балансом банка.

Основной целью Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем создания сбалансированной по видам, срокам, рискам и степени ликвидности структуры активов и пассивов Банка.

Указанная цель в течение отчетного года достигалась путем комплексного управления активами и пассивами, организации четкого процесса сбора, формализации и анализа информации для оценки риска потери ликвидности и контроля за состоянием ликвидности, своевременного определения неблагоприятных тенденций в развитии Банка.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется путем проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализа изменений фактических значений нормативов Н2, Н3, Н4, рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». На ежемесячной основе для оценки уровня риска потери ликвидности применяется коэффициентный метод, основанный на использовании группы показателей, использование которого дает возможность оценить приемлемость уровня риска потери ликвидности на отчетную дату.

6.6. Правовой риск

Управление правовым риском направлено на поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

Количественной оценкой правового риска является величина средств, которые, вполне вероятно, станут убытками Банка от его реализации.

За 1 квартал 2016 г. уровень правового риска являлся допустимым, и не оказывал негативного воздействия на деятельность Банка.

6. Риск потери деловой репутации

Банк подвержен риску потери деловой репутации вследствие потенциальной возможности возникновения убытков в результате риск возникновения у Банка убытков, вследствие влияния как внутренних, так и внешних факторов:

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими ассоциациями, саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте банка в сети интернет. Численная оценка риска потери деловой репутации не производится, так как это не требуется в соответствии с характером и масштабом деятельности Банка.

И.О. Председателя Правления

Зам. Главного бухгалтера

«17» мая 2016 года.



А.И.Адамов

М.А.Николаева

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации _____ Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Финансовый капитал", ООО КБ "Финансовый капитал"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 190121, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. САДОВАЯ, 121, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1	184221	160267
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1	83269	121314
2.1	Обязательные резервы		8874	9378
3	Средства в кредитных организациях	1	99473	266658
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1	781891	843710
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	212	472
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1	0	260
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3055	7171
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1	134180	136273
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1	167188	175977
12	Прочие активы	1	34544	29888
13	Всего активов		1488033	1741730
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	1	0	65000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1	1000872	1147209
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1	631589	727926
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	1	96700	97265
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	4116
20	Отложенное налоговое обязательство	1	1036	1036
21	Прочие обязательства	1	21847	11882
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	5
23	Всего обязательств	1	1120455	1326513
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1	214611	214611
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		60000	60000
27	Резервный фонд		36578	36578
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		121135	121135
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-17107	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-47639	-17107
35	Всего источников собственных средств		367578	415217
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		176196	33847
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		9280	2376
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

Адамов А.И.

Зам. главного бухгалтера

Николаева М.А.

М.П.
Исполнитель
Герасимова Т.С.

Телефон: 714-23-01

17-05-2016

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
40	4477	3288

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2016 г.**

Кредитной организации _____ Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Финансовый капитал", ООО КБ "Финансовый капитал"

Почтовый адрес _____ 190121, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. САДОВАЯ, 121, ЛИТ. А

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

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,		19325	45355
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		71	10973
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2	19254	34382
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		10204	12016
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		274	462
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		8109	9646
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1821	1908
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		9121	33339
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,	2	-3848	-12158
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2	1256	-1874
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5273	21181
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-5917	17065
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-8811	-19260
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		13980	13022
15	Комиссионные расходы		1062	1106
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2	-2888	-6173
19	Прочие операционные доходы		5082	406
20	Чистые доходы (расходы)		5657	25135
21	Операционные расходы	2	51306	31273
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-45649	-6138
23	Возмещение (расход) по налогам	2	1990	5729
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-43410	-11867
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-4229	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-47639	-11867

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-47639	-11867
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), кото-рый не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансо-вых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денеж-ных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), кото-рый может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вы-четом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-47639	-11867

И.о. Председателя Правления

Адамов А.И.

Зам. главного бухгалтера

Николаева М.А.

М.П.

Исполнитель
Герасимова Т.С.
Телефон: 714-23-01

17-05-2016

Банковская отчетность		
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 апреля 2016 года

Кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Финансовый капитал", ООО КБ "Финансовый капитал"	
Почтовый адрес	190121, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. САДОВАЯ, 121, ЛИТ. А	
	(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)	

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	14.4	15.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	14.4	15.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8.0	19.8	21.7
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	78.7	92.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	78.2	93.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	54.5	38.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимально 21.9 минимальное 0	максимальное 20.6 минимальное 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	147.7	137.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.1	0.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	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

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:		1488033
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		10773
7	Прочие поправки		161833
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1336973

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:		1326685
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		485
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1326200
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
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:		21426
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		10653
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		10773
Капитал и риски			
20	Основной капитал		244902
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1336973
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		18,3

И.о. Председателя Правления

Адамов А.И.

Зам. главного бухгалтера

Николаева М.А.

М.П.

Исполнитель
Герасимова Т.С.
714-23-01

17-05-2016

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный 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 апреля 2018 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Финансовый капитал", ООО КБ "Финансовый капитал"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

190121, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. САДОВАЯ, 121, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		274611	X	274611	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		214611	X	214611	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-65802	X	-47847	X
2.1	прошлых лет		-17107	X		X
2.2	отчетного года		-48695	X	-47847	X
3	Резервный фонд		36578	X	36578	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого:		245387	X	263342	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		240	160		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		245	X	127	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:		485	X	127	X

29	Базовый капитал, итого:		244902	X	263215	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого:			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	245		X	127	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	245		X	127	X
41.1.1	нематериальные активы	160		X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	85		X	127	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	245		X	127	X
44	Добавочный капитал, итого:			X		X
45	Основной капитал, итого:		244902	X	263215	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		121135	X	151418	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		121135	X	151418	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		121135	X	151418	X

59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		366037	X	414633	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1702217	X	1758502	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1702217	X	1758502	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1853635	X	1909920	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		14,3872	X	14,9681	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		14,3872	X	14,9681	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		19,7470	X	21,7094	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X		X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X		X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,9000	X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X	5,0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X	10,0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		85	X	127	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 0 _____, сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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		1521918	1350359	1031081	1667825	1495941	1107972
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		305319	305319	0	342591	342591	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		253355	253355	0	281581	281581	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,							

тыс. руб.

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							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		17449	17449	3490	56722	56722	11344
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							
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		11462	11462	2292	55896	55896	11179
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:		1199150	1027591	1027591	1268512	1096628	1096628
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		343272	254889	367177	331018	243903	350768
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		29787	24804	27284	29983	25231	27754
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		30847	26168	34018	31577	24972	32464
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		282638	203917	305875	269458	193700	290550
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		21426	21833	9872	36223	36654	3357
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		9280	9280	9280	2376	2376	2376
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		150	150	75	150	150	75
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		2178	2585	517	4094	4530	906
4.4	по финансовым инструментам без риска		9818	9818	0	29603	29598	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.1*1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							

2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов						
---	---	--	--	--	--	--	--

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		32749	32749
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		218327	218327
6.1.1	чистые процентные доходы		110583	110583
6.1.2	чистые непроцентные доходы		107744	107744
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		36143	38460
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		2891	3077
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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,		255924	1896	254028
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		219915	-1127	221042
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		36009	3028	32981
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		0	-5	5
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016	Значение на 01.10.2015	Значение на 01.07.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		244902	263215	243666	256582
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		1336973	1586283	2094337	1797429
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		18,3	16,6	11,6	14,3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО КБ "Финансовый капитал"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	214611 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	214611 тыс.руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	03.04.1996, 30.10.1998, 31.01.2001, 05.04.2007, 21.06.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.fincap.ru

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 41391, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2202 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 6127 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 28349 ;
- 1.4. иных причин 4713 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 42518, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 4845 ;
- 2.2. погашения ссуд 1955 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 3015 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 30574 ;
- 2.5. иных причин 2129 .

И.о. Председателя Правления

Зам. главного бухгалтера

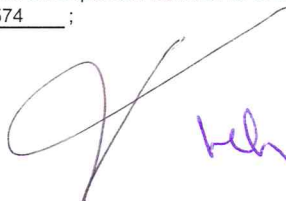
М.П.

Исполнитель

Телефон: 714-23-01

Герасимова Т.С.

17-05-2016



Адамов А.И.

Николаева М.А.

Герасимова Т.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	44277665	3288

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Финансовый капитал", ООО КБ "Финансовый капитал"Почтовый адрес 190121, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. САДОВАЯ, 121, ЛИТ. АКод формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный 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:		-31585	23872
1.1.1	проценты полученные		20031	43343
1.1.2	проценты уплаченные		-8646	-14314
1.1.3	комиссии полученные		13958	14340
1.1.4	комиссии уплаченные		-1060	-1116
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		-5917	17065
1.1.8	прочие операционные доходы		5078	180
1.1.9	операционные расходы		-53107	-29582
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1922	-6044
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-131885	-55708
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		504	51723
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		52612	225757
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1805	-5878
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		-65000	130000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-127278	-399430
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		-788	-65000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		9870	7120
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-163470	-31836
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"		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		1616	77
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2510	6461
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		4126	6538
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	2500
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-2950
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	-450
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-21428	-1427
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-180772	-27175
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		538861	346650
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		358089	319475

И.о. Председателя Правления

Адамов А.И.

Зам. главного бухгалтера

Николаева М.А.

МП:

Исполнитель

Герасимова Т.С.

Телефон 714-23-01

17-05-2016

