

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской отчетности
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ»
подготовленной по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года

Аудиторская фирма
ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

199155 г. Санкт - Петербург
Морская наб., д. 33 , офис № 1
тел. (812) 352-35-53, 335-95-48 тел/факс (812) 352-66-84
e-mail: info@pba91.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

Адресат

Участникам кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Финансовый капитал».

Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий
банк «Финансовый капитал»;

Сокращенное наименование: ООО КБ «Финансовый капитал»;

Место нахождения: 190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 67;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 03 апреля 1996 года, регистрационный номер 3288.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 07 февраля 2003 года; основной регистрационный номер 1037858008506.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 17 декабря 2002 года, серия 78 № 000527054, за основным государственным регистрационным номером 1027800556080 (юридическое лицо зарегистрировано решением Регистрационной палаты Санкт-Петербурга № 32957 от 23 января 1996 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов

Аудиторское заключение
ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
по ООО КБ «Финансовый капитал» за 2010 год

«Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации ООО КБ «Финансовый капитал» за период с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ООО КБ «Финансовый капитал» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудиторское заключение
ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
по ООО КБ «Финансовый капитал» за 2010 год

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ООО КБ «Финансовый капитал», а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», бухгалтерская отчетность кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый капитал» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

18 апреля 2011 г.

Директор

ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
(квалификационный аттестат № К 000724
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ -29605025485)

Н.Н. Щеглова

Руководитель аудиторской проверки,
аудитор (квалификационный аттестат № К 027625
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 20705017375)

А.В. Назарова

М.П.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	44277665	1037858008506	3288	044030741

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Финансовый капитал"
(фирменное (полное официальное)
ООО КБ "Финансовый капитал"
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес

190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 67

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	333 509	508 090
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	166 857	155 960
2.1.	Обязательные резервы	34 779	10 400
3.	Средства в кредитных организациях	143 980	65 378
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1 097 796	1 022 250
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	472	472
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	260	260
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	61 303	58 795
9.	Прочие активы	14 030	9 564
10.	Всего активов	1 817 947	1 820 509
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	6
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 508 731	1 491 340
13.1.	Вклады физических лиц	1 032 184	1 029 288
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	86 205	56 999
16.	Прочие обязательства	14 783	8 755
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 596	3 929
18.	Всего обязательств	1 611 315	1 561 029
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	99 269	99 269
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	3 727	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	58 070	57 544
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	39 004	39 004
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	63 137	62 612
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-49 121	1 051
27.	Всего источников собственных средств	206 632	259 480
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	66 774	92 154
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11 355	43 812

И.о. Председателя Правления

Генеральный директор

Исполнитель:
Гарасимова Т.С.
Телефон: 314-22-15

15-04-2011

Мишин В.Г.

Адамов А.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации				Банковская отчетность
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК	
40	44277665	1037858008506	3288	044030741	

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Финансовый капитал"
(фирменное (полное официальное)
ООО КБ "Финансовый капитал"

Почтовый адрес

190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 67

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	167 783	193 173
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4 395	1 197
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	163 388	191 976
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	105 552	82 277
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	812
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	99 154	73 801
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6 398	7 664
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	62 231	110 896
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-47 354	-24 265
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-7 041	-186
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	14 877	86 631
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 530	-10 916
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-21 352	-22 311
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	65 349	76 675
13	Комиссионные расходы	5 441	6 672
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	809	-3 051
17	Прочие операционные доходы	1 208	2 208
18	Чистые доходы (расходы)	74 980	122 564
19	Операционные расходы	117 889	113 553
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-42 909	9 011
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6 212	7 960
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-49 121	1 051
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-49 121	1 051

И.о. Председателя Правления
Генеральный бухгалтер
М.П.
Исполнитель:
Генеральный директор
Телефон: 794-22-15*
15-04-2011
Санкт-Петербург

Мишин В.Г.
Адамов А.И.

Исследование,
консалтинг,
аудит,
разработки
Санкт-Петербург

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	44277665	1037858008506	3288	044030741

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Финансовый капитал"
(фирменное (полное официальное)
ООО КБ "Финансовый капитал"
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 67

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	18 299	56 825
1.1.1	Проценты полученные	155 069	194 030
1.1.2	Проценты уплаченные	-100 187	-73 610
1.1.3	Комиссии полученные	64 437	76 191
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5 476	-6 724
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	19 530	-10 916
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 063	1 537
1.1.9	Операционные расходы	-109 968	-114 671
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-6 169	-9 012
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-86 239	193 338
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-24 379	-8 288
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	-143 562	121 605
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1 431	-2 142
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	40	-25 093
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 071	93 720
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	30 672	10 836
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	350	2 710
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-67 940	250 163
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-290	-985
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	16	17
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-274	-968
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-7 739	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-7 739	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-33 508	3 636
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-109 461	252 831
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	719 028	466 197
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	609 567	719 028

И.о. Председателя Правления

Мишин В.Г.

Главный бухгалтер

Адамов А.И.

М.П.

Исполнительный директор

Геращенко Т.С.

Телефон 7-22-15

*5-04-20

Санкт-Петербург



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	44277665	1037858008506	3288	044030741

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Финансовый капитал"
(фирменное (полное официальное)
ООО КБ "Финансовый капитал"
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес

190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 67

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	256 082	-52 003	204 079
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	99 269	0	99 269
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	99 269	0	99 269
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	3 727	3 727
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	57 544	526	58 070
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	60 737	-48 802	11 935
1.5.1	прошлых лет	62 612	525	63 137
1.5.2	отчетного года	-1 875	-49 327	-51 202
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	22,3	X	14,8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	100 641	46 260	146 901
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	94 867	47 069	141 936
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 845	1 524	3 369
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	3 929	-2 333	1 596
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 162 013, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 49 452;
1.2. изменения качества ссуд 70 427;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 14 477;
1.4. иных причин 27 657

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 114 944, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 285;
2.2. погашения ссуд 48 330;
2.3. изменения качества ссуд 19 754;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15 398;
2.5. иных причин 31 177

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель:

Парасимова С.

Телефон 714-29-15

15-04-2011

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

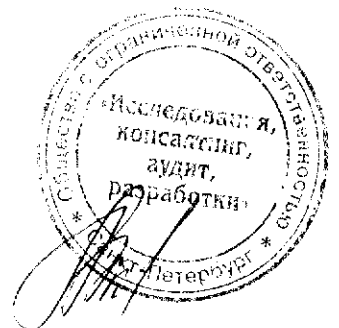
Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Санкт-Петербург

Мишин В.Г.

Адамов А.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	44777886	1027444019	3288	044030741

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Финансовый капитал"
(фирменное (полное официальное)
ООО КБ "Финансовый капитал"
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес

190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 67

Код формы по ОКУД 3409813
Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	14.8	22.3
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	106.8	140.0
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	68.1	100.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120.0	80.3	48.3
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H5)	25.0	максимальное 24.5 минимальное 0.0	максимальное 19.6 минимальное 0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	450.5	290.4
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	5.4	17.8
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	1.1	0.9
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Генеральный директор

Телефон 8 (812) 224-15

15-04-2011

Санкт-Петербург

Мишин В.Г.

Адамов А.И.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету ООО КБ «Финансовый капитал» за 2010 год

Краткий обзор существенных изменений и событий, произошедших в деятельности кредитной организации и оказавших влияние на финансовую устойчивость и политику за отчетный год

На протяжении 2010 года ООО КБ «Финансовый капитал» стабильно развивался. неизменно высокое качество оказываемых услуг, оперативность перевода денежных средств, расширение присутствия в регионе, усиление технического потенциала - основные особенности успешной работы банка.

Наиболее существенными событиями 2010 года явились:

- расширение клиентской базы;
- увеличение активов банка;
- открытие операционной кассы «Пулково»;
- оказание финансовой помощи ООО «Издательство «Острова» в издании памятной книги, посвященной 100-летию Петрозаводского отделения Государственного банка;
- оказание финансовой помощи музею Дедов МОУ «Средняя школа № 2» г.Петрозаводска;
- спонсорская помощь Санкт-Петербургскому общественному фонду поддержки международных банковских конгрессов в проведении Международного банковского конгресса.

Таким образом, банк сохраняет свои позиции как универсальное финансово-кредитное учреждение, надежность которого никогда не ставилась под сомнение ни деловой общественностью, ни средствами массовой информации, ни, что особенно важно, клиентами и участниками банка.

Дальнейшая реализация основных принципов работы банка, важнейшие из которых – взвешенная кредитно-финансовая политика, увеличение ресурсной базы, собственных средств, поиск новых путей решения индивидуальных потребностей наших клиентов и партнеров, современное и высокопрофессиональное выполнение своих обязательств, будут и впредь способствовать развитию и поддержанию конкурентоспособности банка в условиях стремительно развивающейся рыночной среды.

Перечень основных операций банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также операции, осуществляемые банком в различных географических регионах.

I. Кредитная деятельность.

В 2010 году, как и в предшествующие отчетные периоды, кредитование продолжало оставаться одним из приоритетных направлений деятельности банка.

В отчетном году, характеризовавшемся позитивными тенденциями в российской экономике, деятельность банка, в целом, была направлена на преодоление последствий кризисных явлений, следствием чего явился, в частности, рост чистой ссудной задолженности по итогам 2010 года на 8,01% по сравнению с 2009 годом. При этом банк продолжал проводить взвешенную кредитную политику, применяя консервативный подход к выдаче новых ссуд, проводя тщательный анализ кредитных рисков.

Основные принципы кредитной политики в 2010 году имели следующие особенности:

- работа с клиентами, которые четко понимают тенденцию своего развития и готовы предоставлять банку прозрачную отчетность;
- рост кредитного портфеля банка;
- выстраивание долгосрочных партнерских отношений с заемщиками;
- ориентированность на предоставление краткосрочных и среднесрочных кредитов;
- коллегиальность принятия решений по условиям кредитования;
- применение консервативного подхода к кредитованию клиентов;
- тщательный анализ кредитных рисков.

В кредитном портфеле банка основную долю по-прежнему составляют кредиты, предоставленные физическим лицам и нефинансовым организациям. Традиционно при рассмотрении кредитных заявок приоритетным для банка остается кредитование предприятий реального сектора экономики, а также предприятий, осуществляющих операции по открытым в банке расчетным и текущим валютным счетам.

Традиционно крупными клиентами – заемщиками банка являются предприятия оптовой и розничной торговли, производственные предприятия, строительные предприятия (предприятия дорожной отрасли).

Кредитный портфель банка по состоянию на 01.01.2011 г. составил 1 235 829 тыс. руб.

Основная часть кредитов выдается, как и ранее, промышленным и торговым предприятиям. По состоянию на 01.01.2011 г. кредиты юридическим лицам (в т.ч. предпринимателям) составили 466 961 тыс. руб. (38% кредитного портфеля); кредиты физическим лицам составили 562 294 тыс. руб. (45% кредитного портфеля); межбанковские кредиты составили 50 507 тыс. руб. (4% кредитного портфеля); учтенные векселя кредитных организаций составили 139 080 тыс. руб. (11% кредитного портфеля); прочие требования к юридическим лицам составили 16 987 тыс. руб. (чуть более 1% кредитного портфеля).

Отраслевая структура ссудной задолженности юридических лиц (в т.ч. предпринимателей) на 01.01.2011 г. имела следующие особенности: 130 636 тыс. руб. (28%) составляла задолженность предприятий оптовой и розничной торговли; 92 472 тыс. руб. (20%) - предприятий обрабатывающих производств; 75 656 тыс. руб. (16%) - предприятий строительной отрасли; 38 153 тыс. руб. (11%) – предприятий сектора энергетики, производства распределения газа и воды; 50 395 тыс. руб. (8%) – предприятий отраслей транспорта и связи; 27 914 тыс. руб. (6%) – предприятий, занимающихся операциями с недвижимым имуществом; 19 202 тыс. руб. (4%) – сельскохозяйственных и предприятий лесного хозяйства; 32 533 тыс. руб. (7%) – предприятий иных видов деятельности.

Реализация кредитного риска связана с ухудшением финансового состояния и качества обслуживания долга у части заемщиков банка, что обусловило рост резервов на возможные потери по ссудам. В целом, сформированный по состоянию на 01.01.2011 г. резерв на возможные потери по ссудам составил 10,87% от фактической ссудной задолженности клиентов (против 8,46% по итогам 2009г.).

Рост величины сформированных в 2010 году (по сравнению с 2009 годом) резервов на возможные потери по ссудам обусловлен, в том числе, тем, что в 2009 году банк руководствовался Указанием Банка России от 23.12.2008 г. № 2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», контрциклическая направленность которого позволяла банку классифицировать ссудную задолженность с учетом перспектив восстановления финансового положения заемщиков. Применение введенного данным указанием подхода позволило в 2009 году сформировать резервы на возможные потери ниже, чем в отчетном году в стандартном режиме.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и процентам по состоянию на 01.01.2011 г. по требованиям, отраженным на балансовых счетах, составила 157 620 тыс. руб., по требованиям, отраженным на внебалансовых счетах – 46 503 тыс. руб. (в том числе по задолженности по основному долгу и процентам, списанным из-за невозможности взыскания – в сумме 24 392 тыс. руб.)

II. Ценные бумаги

В 2010 году ООО КБ «Финансовый капитал» осуществлял операции с ценными бумагами: в первую очередь это было связано с привлечением денежных средств на вексельном рынке.

По состоянию на 01.01.2011 г. в обращении находились собственные векселя банка на общую сумму 86 205 тыс. руб., что более чем в 1,5 раза превышает аналогичный показатель 2009 года. Операции с векселями способствовали ускорению расчетов клиентов банка, погашению задолженности, обеспечению предприятий необходимыми оборотными средствами. В качестве векселедержателей выступали около 30 клиентов банка. За весь год с учетом филиалов банк выпустил в обращение собственных векселей на общую сумму 123 726 тыс. руб.

С целью получения дополнительных доходов банк приобретал векселя сторонних предприятий и банков (учтенные векселя). В 2010 году оборот по покупке учтенных векселей составил 137 073 тыс. руб., что почти в 2,5 раза превышает аналогичный показатель 2009 года. В качестве финансовых инструментов использовались векселя таких наиболее надежных банков Москвы и Петербурга, как ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад», ОАО «Банк «Санкт-Петербург», ОАО АКБ «Таврический», ОАО «Банк «Александровский»

Доходы от погашения и реализации учтенных векселей достигли 1 648 тыс. руб., что более чем в 3 раза превышает аналогичный показатель 2009 года. На 01.01.2011 г. вексельный портфель банка равен 140 727 тыс. руб., что почти в 3 раза превышает аналогичный показатель 2009 года.

В отчетном году банк обслуживал клиентов, находящихся на депозитарном обслуживании (номинальное держание, хранение векселей клиентов в хранилище банка). Однако, несмотря на увеличение числа депонентов, доходы от депозитарной деятельности в общем объеме доходов по-прежнему незначительны.

В 2010, как и в 2009 году, банк не осуществлял активных операции на рынке акций, что позволило избежать негативных последствий падения их котировок вследствие кризисных явлений как в мировой, так и в отечественной экономике. Однако, в дальнейшем, этот сегмент рынка представляет большой интерес.

В качестве перспектив деятельности в 2011 году, как и в отчетном году, рассматривается расширение сделок РЕПО. Также планируется активная работа на биржевом рынке с корпоративными ценными бумагами.

III. Развитие клиентской базы

2010 год стал очередным годом планомерного увеличения клиентской базы банка

В период кризиса в работу по привлечению в банк новых клиентов были вовлечены практически все руководящие сотрудники банка. Эта работа велась, в том числе, путем повышения имиджа банка в кризисный период в глазах потенциальных клиентов.

В результате расширение клиентской базы в отчетном году по сравнению с 2009 годом составило 4,5 %. Суммарное количество обслуживаемых счетов юридических лиц и предпринимателей на 01.01.2011 г. составило 4051.

Сотрудничество с клиентами строилось на предложении банковских продуктов, сформированных с учетом особенностей деятельности конкретных предприятий и организаций.

Наряду с постоянным расширением клиентской базы и спектра услуг, коллектив банка сохраняет качество обслуживания клиентов на неизменно высоком уровне и обеспечивает индивидуальный подход к каждому клиенту.

Формирование сети филиалов и совершенствование систем удаленного доступа позволяет банку достигать максимальной эффективности в работе с удаленными клиентами как в Санкт-Петербурге, так и в Ленинградской области и на всем Северо-западе России.

Такие факторы, как высокая надежность, доказанная долговременной успешной работой, конкурентоспособные тарифы и высокое качество обслуживания способствовали увеличению деловой активности организаций, состоящих на обслуживании в банке, что непосредственно отразилось на оборотах по расчетным и текущим счетам клиентов.

Среди организаций, активно работающих с банком - предприятия оборонной и атомной промышленности, тяжелого машиностроения, текстильной и легкой промышленности, строительные и дорожные организации, предприятия торговли и т. д.

IV. Услуги, оказываемые физическим лицам.

В 2010 году банк продолжал активную работу по предоставлению услуг физическим лицам. Спектр услуг для физических лиц включает: открытие вкладов и текущих счетов, денежные переводы по всему миру, открытие и обслуживание пластиковых карт платежной системы VISA, валютно-обменные операции.

В 2010 году количество счетов частных вкладчиков в банке увеличилось незначительно по сравнению с предыдущим годом, на 3 %. Сумма привлеченных средств по счетам физических лиц увеличилась по сравнению с 2009 годом также незначительно и составила 1 032 184 тыс. руб.

Банк постоянно расширяет спектр предоставляемых услуг, предлагает новые конкурентоспособные на банковском рынке продукты. Для удобства клиентов действует ряд технологий, позволяющих дистанционно управлять своими средствами (системы «Интернет-банкинг», «Банк - Клиент»). Мониторинг процентных ставок позволяет банку предоставлять конкурентные условия по вкладам и депозитам.

Банк, являясь участником системы страхования вкладов физических лиц, на выгодных условиях принимает денежные вклады от частных лиц в рублях, долларах США и евро на различные сроки.

Для консервативных клиентов, ценящих простоту условий, ООО КБ «Финансовый Капитал» предлагает срочный вклад «ежеквартальный»; вклад предусматривает повышенную процентную ставку, при этом, по данному вкладу проценты начисляются каждый квартал, капитализируя, таким образом, сумму вклада.

На 1 января 2011 года в обслуживании отдела пластиковых карт ООО КБ "Финансовый Капитал" находилось 2691 действующих банковских карт физических и юридических лиц, из них карт VISA Electron - 1935, VISA Classic - 638, VISA Gold - 118.

В течение 2010 года активно расширялась клиентская база владельцев банковских карт. За 2010 год банк заключил договоры с 11 организациями в рамках «зарплатных проектов» (для получения сотрудниками данных организаций заработной платы с использованием банковских карт). Также были открыты новые корпоративные карточные счета 5 организациям для использования представителями организации банковской карты на оплату хозяйственных, представительских, командировочных расходов.

За 2010 г. держателями банковских карт ООО КБ «Финансовый Капитал» было совершено более 28 тысяч операций по оплате товаров и получению наличных в банкоматах на территории РФ и за рубежом, на общую сумму более 162 млн. руб. Общая сумма доходов по операциям с картами составила около 2,2 млн. руб., что почти в 1,5 раза выше аналогичного показателя 2009 года.

Пластиковая карта ООО КБ «Финансовый капитал» - это не только получение наличных денежных средств в любом из многочисленных банкоматов крупного банка-партнера (развитая сеть банкоматов в Санкт-Петербурге, Ленинградской области и некоторых городах России) или в терминалах для выдачи наличных ООО КБ «Финансовый капитал», но также оплата покупок в расширяющейся сети магазинов по обслуживанию карт VISA/VISA Electron и возможность участия в акциях, периодически устраиваемых платежной системой VISA Inc.

Одной из отличительных особенностей тарифов за обслуживание клиентов-держателей банковских карт ООО КБ «Финансовый капитал» является начисление высоких процентов по счетам страховых депозитов (по картам Visa Classic и Visa Gold в иностранной валюте 4% годовых, по картам Visa Classic в рублях – 5% годовых, по картам Visa Gold в рублях – 6% годовых), что является дополнительным положительным преимуществом для клиентов, считающих свои средства.

Срок изготовления карты VISA/VISA Electron составляет 3-4 дня (без взимания дополнительных комиссий), что отличает банк от крупных эмитентов карт.

Также держатели банковских карт могут срочно увеличить доступный баланс на карте по телефонному звонку в случае экстренной необходимости, перенаправив свои денежные средства со счета страхового депозита или с вклада в банке на карточный счет.

Активно клиентами-владельцами банковских карт ООО КБ «Финансовый капитал» используется такая услуга, как "SMS-информирование" (получение в режиме on-line SMS-сообщений на мобильный телефон об операциях оплаты покупок и получения наличных, совершенных с использованием пластиковой карты и доступного баланса).

V. Операции банка в различных географических регионах.

На конец 2010 года ООО КБ «Финансовый Капитал» был представлен в Северо-Западном Федеральном округе тремя филиалами - в городах Петрозаводск (Республика Карелия), Апатиты и Кандалакша (Мурманская область).

Количество действующих счетов юридических лиц в региональных филиалах увеличилось в 2010 году по сравнению с 2009 годом на 4,2%.

В условиях жесткой конкуренции в регионах ООО КБ «Финансовый капитал» не только не утратил, но и значительно укрепил свои позиции:

- кредитные ресурсы филиальной сети складываются исключительно из собственных локальных источников филиалов;
- филиалы работают по принципу самокупаемости.

Следует подчеркнуть, что филиалы банка позиционируют себя как универсальные кредитные учреждения, оказывающие клиентам полный спектр финансовых услуг, присущих головному банку.

Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Основными рисками, связанными с деятельностью банка в 2010 году, являлись кредитный, риск ликвидности, рыночный риск, операционные риски.

I. Кредитный риск

В процессе своей деятельности банк подвергается кредитным рискам, суть которых заключается в возможности возникновения у банка вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника 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).

Основные принципы управления кредитным риском банка:

- *Всесторонний анализ клиентов.* Кредитование и предоставление банковских гарантий осуществляется на основе тщательного и всестороннего анализа заемщика (клиента);
- *Селекция поступающих заявок.* Кредитование и предоставление банковских гарантий осуществляется на основе селекции поступающих заявок с целью недопущения выдачи высокорисковых кредитов и гарантий;
- *Коллегиальность принятия решений.* Решение о предоставлении кредитов или банковских гарантий принимается коллегиально совещательным органом на основе информации всех вовлеченных в процесс работы с заемщиком (клиентом) подразделений;
- *Непрерывность наблюдения за выданными ссудами.* Информация о состоянии заемщиков (клиентов) (как финансового, так и нефинансового характера), которая может повлиять на рискованность обязательств заемщика (клиента) перед банком, собирается и поддерживается в актуальном состоянии непрерывно по всем заемщикам (клиентам).

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Положением о порядке формирования резервов под возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Положением о кредитовании юридических лиц, Положением о кредитовании физических лиц и предпринимателей без образования юридического лица, Положением о предоставлении услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг), Положением о порядке выдачи банковских гарантий, Положением о кредитовании заинтересованных лиц и связанных с ООО КБ

«Финансовый капитал» лиц, Кредитной политикой банка, Положением об управлении кредитным риском, Регламентом по оценке ссудной и приравненной к ней задолженности.

При осуществлении кредитной деятельности банк руководствуется правилами, определяющими приемлемый уровень кредитного риска, описанными в кредитной политике банка.

Кредитные риски по производным финансовым инструментам контролируются в рамках лимитов кредитного риска, установленных для контрагентов, наряду с потенциальными рисками от изменения рыночных условий. Обычно кредитные риски по производным финансовым инструментам не обеспечиваются залогами или поручительствами.

Внебалансовые обязательства, связанные с кредитованием, гарантируют наличие средств для кредитования клиентов по их требованиям. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты.

II. Риск ликвидности

Риск ликвидности состоит в том, что банк может понести непредвиденные потери, вызванные необходимостью привлечения заемных ресурсов или иными затратами, в случае неожиданной нехватки ликвидных ресурсов для исполнения обязательств и расчетов.

Источником риска ликвидности банка является срочная структура активов и пассивов, а также текущая величина свободных ликвидных средств.

Банк осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения наличия средств, достаточных для погашения обязательств в любое время по мере наступления сроков их погашения. С этой целью казначейство банка в течение операционного дня регулирует потоки денежных средств, прибегая, при необходимости, к таким инструментам, как межбанковские займы в соответствии с кредитными линиями, открытыми на банк, а также осуществлением конверсионных операций на внутреннем и внешнем валютных рынках.

III. Рыночный риск

Под рыночным риском банк понимает потенциальную возможность возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски:

- *Фондовый риск* – потенциальная возможность возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- *Валютный риск* – потенциальная возможность возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и по открытым банком позициям в иностранных валютах.
- *Процентный риск* – потенциальная возможность возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка.

В 2010 году банк не имел торгового портфеля и в связи с этим не был подвержен влиянию фондового риска, соответственно, рыночные риски для банка были представлены валютным и процентным рисками.

Источником валютного риска являются активы и пассивы банка, стоимость которых номинирована в иностранной валюте, либо те, для которых изменение курсов иностранных валют приводит к изменению финансовых результатов деятельности Банка.

Банк не открывает валютных позиций с целью получения спекулятивного дохода от благоприятного изменения валютных курсов; банк стремится снизить подверженность финансовых результатов своей деятельности изменению курсов иностранных валют.

Управление валютным риском состоит в принятии соответствующих решений, направленных на снижение подверженности банка валютному риску. Основными механизмами снижения подверженности банка валютному риску являются:

- формирование сбалансированной структуры валютных активов и пассивов;
- хеджирование валютного риска производными финансовыми инструментами;
- ограничение определенных видов операций.

Управление процентным риском происходит путем увеличения или уменьшения процентных позиций в пределах лимитов, утвержденных руководством банка. Эти лимиты ограничивают потенциальное влияние колебаний процентных ставок на процентную маржу банка и стоимость его процентных активов и обязательств.

IV. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства локальных документов и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются: случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов банка:

- несовершенство организационной структуры банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании информационных систем и оборудования
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля банка;
- другие непредвиденные факторы.

Операционные убытки могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с действующим законодательством;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Основные принципы управления операционным риском банка:

- регулярная идентификация и оценка операционного риска всех банковских продуктов, видов деятельности, процессов и систем;
- регулярный мониторинг операционных рисков, принимаемых банком;
- незамедлительность передачи информации об операционных рисках Правлению банка;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления операционным риском;

Управление операционным риском осуществляется в целях обеспечения принятия банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и решает следующие задачи:

- поддержание операционных рисков на уровне, не угрожающем кредиторам и вкладчикам банка;
- снижение подверженности банка операционным рискам.

Бухгалтерский учет и отчетность банка

Бухгалтерский учет операций осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Положение № 302-П), Учетной политики банка на 2010 год.

I. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику отчетного 2010 года и влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, а также объявление банком изменений в учетной политике на 2011 год.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в Учетную политику на 2010 год, не вносилось. Тем не менее, в декабре 2010 года в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 18.11.2010 г. № 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в Учетную политику банка на 2010 год были внесены изменения (согласованы Наблюдательным Советом 30.12.2010 г.) в части, касающейся определения банком уровня существенности ошибок, выявленных в период СПОД и порядка их исправления.

Учетная политика банка на 2011 год составлена в соответствии с Положением № 302-П. Существенных изменений в Учетную политику на 2011 год банком не вносилось; незначительно претерпели изменения различные приложения к Учетной политике, уточняющие порядок бухгалтерского учета конкретных операций, осуществляемых банком. Также, в текст Учетной политики были внесены дополнения в связи со вступлением в силу с 01.01.2011 г. Указания Банка России от 08.11.2010 г. № 2514-У «О внесении изменений в Положение № 302-П».

II. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01.12.2010 г. в банке и филиалах были осуществлены инвентаризации денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам. В результате инвентаризаций расхождений между фактическим наличием ценностей и данными бухгалтерского учета не выявлено.

По состоянию на 01.01.2011 г. проведены ревизии денежной наличности и других ценностей операционных касс банка и филиалов. В результате ревизий установлено

соответствие фактического наличия ценностей и денежной наличности данным бухгалтерского учета, книги учета ценностей и аналитического учета.

III. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Общая величина дебиторской задолженности и средств в расчетах, отраженных в бухгалтерском учете на балансовых счетах первого порядка 603 и 474 составила 18 149 тыс. руб., наиболее значимыми из которых, в том числе, явились:

- расчеты банка по получению пени по кредитным требованиям в соответствии со вступившими в законную силу решениями судов (балансовый счет 60323) – на общую сумму 6 693 тыс. руб.; созданы резервы на возможные потери;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (балансовый счет 60312) – на сумму 4 811 тыс. руб. С контрагентами произведена сверка задолженности, расхождений не выявлено;
- расчеты с бюджетом по налогам (балансовый счет 60302) – на сумму 3 509 тыс. руб. Задолженность представляет собой переплату налогов. Сверка задолженности с налоговыми органами произведена, расхождений не выявлено;
- дебиторская задолженность клиентов банка по расчетно-кассовому обслуживанию в сумме 1 936 тыс. руб. (балансовый счет 47423). Банком принимаются меры по востребованию образовавшейся задолженности;
- расчеты банка по участию в хозяйственной деятельности (балансовый счет 60323) – на общую сумму 740 тыс. руб. Сумма подтверждена соответствующим договором с контрагентом; создан резерв на возможные потери;
- расчеты банка с ООО НКО «Вестерн Юнион ДП «Восток» (балансовый счет 47423) – на сумму 274 тыс. руб. Сумма подтверждена актами взаимной сверки расчетов с ООО НКО «Вестерн Юнион ДП «Восток»;
- расчеты по недостаткам денежных средств со стороны бывшего сотрудника (балансовый счет 60323) – на общую сумму 101 тыс. руб.; в настоящее время осуществляются судебные процедуры по взысканию задолженности; созданы резервы на возможные потери.

Общая величина кредиторской задолженности и средств в расчетах, отраженных в бухгалтерском учете на балансовых счетах первого порядка 603 и 474 составила 21 189 тыс. руб., наиболее значимыми из которых, в том числе, явились:

- созданный банком резерв по расчетам с дебиторами (балансовый счет 60324) в сумме 8 164 тыс. руб.;
- начисленные проценты по вкладам в соответствии с договорами (балансовый счет 47411) – в сумме 7 417 тыс. руб.;
- созданный резерв по задолженности клиентов по расчетно-кассовому обслуживанию (балансовый счет 47425) в сумме 1 913 тыс. руб.;
- созданный резерв по обязательствам кредитного характера и внебалансовым требованиям (балансовый счет 47425) в сумме 1 597 тыс. руб.;
- расчеты с бюджетом по налогам (балансовый счет 60301) – на сумму 735 тыс. руб. Задолженность представляет собой, в основном, суммы начисленных налогов, подлежащих уплате в бюджет по срокам их уплаты в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Сверка задолженности с налоговыми органами произведена, расхождений не выявлено.
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (балансовый счет 60311) – на сумму 619 тыс. руб. С контрагентами произведена сверка задолженности, расхождений не выявлено;
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения (балансовый счет 47416) – в сумме 490 тыс. руб. Срок нахождения денежных средств на лицевых счетах не превышает 5 рабочих дней; банком приняты все необходимые меры для зачисления данных сумм по назначению;

- расчеты по оплате труда в части депонированной заработной платы (балансовый счет 60305) – на сумму 140 тыс.руб;
 - начисление комиссий за расчетное обслуживание за декабрь (балансовый счет 47422) – на сумму 92 тыс. руб.
- Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность отсутствует.

IV. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса банка в 2010 году имели следующие особенности:

- для принятия предметов к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливался лимит стоимости этих предметов в размере свыше 20 тыс. руб. (без НДС). Этот лимит являлся единым как для бухгалтерского, так и для налогового учета;
- начисление амортизации осуществлялось линейным способом;
- по ссудам активам (требованиям) III категории качества получение доходов признается определенным (вероятность их получения является безусловной или высокой).

V. Финансовая и публикуемая отчетность.

Финансовая и публикуемая отчетность банка была подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Годовой бухгалтерский отчет за 2010 год составлен в объеме и в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и Положения № 302-П.

В период составления годового отчета была завершена сделка по переуступке части ссудной задолженности взамен принятых объектов недвижимости; в целях достоверного отражения структуры чистых активов публикуемого баланса на 01.01.2011 г. в публикуемый баланс внесены соответствующие корректировки:

- уменьшение статьи "Чистая ссудная задолженность" на 5 174 тыс. руб.,
- уменьшение статьи "Прочие активы" на 815 тыс. руб.,
- увеличение статьи "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" на 5 989 тыс. руб.

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 13.12.2010 г. № 2539-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» для сопоставимости отчетных данных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в гр.4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» произведен перерасчет показателей:

- ст.16 «Прочие обязательства»;
- ст.18 «Всего обязательств»;
- ст.19 «Средства акционеров (участников);
- ст.27 «Всего источников собственных средств».

VI. События после отчетной даты (СПОД).

Корректирующие СПОД:

К корректирующим СПОД банк относит события, подтверждающие существовавшие на 01.01.2011 г. условия, в которых банк вел свою деятельность, в частности:

- перенос в первый рабочий день 2011 года остатков лицевых счетов балансового

счета 706 «Финансовый результат текущего года» на соответствующие лицевые счета балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации банк является налогоплательщиком;

- начисления доходов и расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;

- изменения сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату;

- перенос остатков с лицевых счетов балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 708 «Прибыль прошлого года».

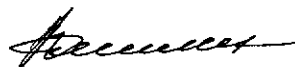
Некорректирующие СПОД:

Некорректирующих СПОД в период после отчетной даты вплоть до даты составления годового отчета не зарегистрировано.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности ООО КБ «Финансовый капитал», в отчетном периоде не зарегистрировано.

Существенных ошибок в бухгалтерском учете банка или нарушений законодательства Российской Федерации, которые могли бы привести к искажению бухгалтерской отчетности за 2010 год и повлиять на определение финансового результата деятельности банка, после отчетной даты не выявлено.

И.О. Председателя Правления

 В.Г.Мишин

Главный бухгалтер

А.И.Адамов

15.04.2011.

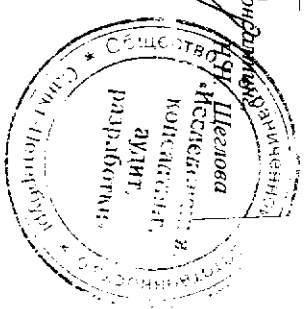




Протитуловано, пронумеровано и скреплено
печатью - 20 - листов

Директор ООО «Исследования
аудит, разработки»

Ирина



Ирина