

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Аудиторская фирма
ООО «Петербургбанкгаудит»

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
www.pba91.ru

**199155 Санкт-Петербург
Морская наб., дом 33
офис 1**

**тел. (812) 352-35-53, 335-95-48
тел./факс (812) 352-66-84
e-mail: info@pba91.ru
www.pba91.ru**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

Адресат

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый капитал».

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

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 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218, за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом НП «Российская Коллегия аудиторов» - внесено в реестр саморегулируемых организаций аудиторов за номером 05. Регистрационный номер ООО «Петербургбанкаудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894.

Аудируемое лицо

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

Сокращенное наименование: ООО КБ «Финансовый капитал»;

Юридический адрес: 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.

Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации ООО КБ «Финансовый капитал» за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2010 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО КБ «Финансовый капитал». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудиторov»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ООО КБ «Финансовый капитал» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии

порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Финансовый капитал» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

16 апреля 2010 г.

Генеральный директор

ООО «Петербургбанкаудит»

(квалификационный аттестат № К 000755

по банковскому аудиту

с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 29905016512)



А.И. Михайлов

Руководитель аудиторской проверки

(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				Банковская отчетность
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК	
40	44277665	1037858008506	3288	044030741	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.01.2010г.

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 0409006
Квартальная/ годовая
тыс. руб.

Номер лп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	508090	227766
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	155960	223511
2.1	Обязательные резервы	10400	2102
3	Средства в кредитных организациях	65378	17022
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая судная задолженность	1022250	1167453
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	58795	20888
9	Прочие активы	9564	9911
10	Всего активов	1820509	1867023
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	6	25000
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	1491340	1370867
13.1	Вклады физических лиц	1029288	749113
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	56999	46377
16	Прочие обязательства	8024	2420
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3929	2203
18	Всего обязательств	1560298	1446867
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	100000	100000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	57544	46828
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	39004	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	62612	51895
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1051	21433
27	Всего источников собственных средств	260211	220158
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	92154	305826
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	43812	8333

Председатель Правления

Вокс А.А.

Главный бухгалтер

Адамов А.И.

М.П.

Исполнитель:

Герасимова Т.С.

Телефон 714-22-15

05-04-2010



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	44277665	103785008506	3288	044030741

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2009 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 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	193173	200108
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1197	8791
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	191978	191407
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:	82277	71629
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	812	1969
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	73801	63675
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	7664	5986
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	110896	128479
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	-24269	-38727
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-186	-197
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	86631	89752
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-10916	26849
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-22311	-26965
12	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
13	Комиссионные доходы	76675	82270
14	Комиссионные расходы	6672	6730
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям	-3051	175
18	Прочие операционные доходы	2208	798
19	Чистые доходы (расходы)	122564	166149
20	Операционные расходы	113553	126930
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	9011	39219
22	Начисленные (уплаченные) налоги	7960	17786
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	1051	21433
23.1	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.2	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.3	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1051	21433



Председатель/Директор

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон 714-22-15

05-04-2010

Всехов А.А.

Адамов А.И.

Герасимова Т.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/периодный номер	БИК
40	44277655	1037858008506	3288	044030741

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2009 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Комерческий 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 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:	56 825	83 742
1.1.1	Проценты полученные	194 030	197 418
1.1.2	Проценты уплаченные	-73 610	-75 246
1.1.3	Комиссии полученные	76 191	81 883
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9 174	-8 641
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	-10 916	26 849
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 537	764
1.1.9	Операционные расходы	-119 993	-129 147
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-3 690	-12 138
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	146 289	-168 208
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-8 298	18 656
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 средствам в кредитных организациях	-47 049	-8 051
1.2.4	Чистый прирост / снижение по основным задолженностям	121 605	-37 679
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-2 142	-3 003
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-25 093	25 000
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (нерезидентных организаций)	93 720	-80 977
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	10 836	-82 441
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 710	287
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	203 114	-84 466
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	-87
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	-685	-1 093
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	17	84
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-668	-1 096
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Вклады в организации (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 329	5 493
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	204 475	-80 069
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	449 175	529 244
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	653 650	449 175

Председатель Правления

Вокос А.А.

Главный бухгалтер

Адамов А.И.

М.П.

Исполнитель

Герасимова Т.С.

Телефон 714-22-15

05-04-2010

Код территории по ОКАТО	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 СУДОВ И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

на 01.01.2010г.

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 0409808
Квартальный/Годовой

Номер n/p	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	212880	43202	256082
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	99269	0	99269
1.1.1	в том числе:			
1.1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	99269	0	99269
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	731	0	731
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	46828	10716	57544
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	67259	-4521	60737
1.5.1	прошлых лет	49226	13386	62612
1.5.2	отчетного года	18032	-19927	-1875
1.6	Нематериальные активы	3	-3	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) 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)	16,1	X	22,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	78888	21753	100641
4.1	в том числе:			
4.1.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности	76165	18702	94867
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	520	1325	1845
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых	2203	1726	3929
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 105531, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых суд 10464 ;
 1.2. изменения качества суд 71783 ;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 17690 ;
 1.4. иных причин 5594 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 86829, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадлежащих суд 5563 ;
 2.2. погашения суд 30152 ;
 2.3. изменения качества суд 13683 ;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 19262 ;
 2.5. иных причин 18169 ;

Председатель Правления

Вохов А.А.

Главный бухгалтер

Адамов А.И.

М.П.

Исполнитель

Герасимова Т.С.

Телефон 714-22-15

05-04-2010

Банковская отчетность				
Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	443775608	03330000000000000000	3288	044030761

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 01.01.2010г.**

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 0409813
Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	22.3	16.1
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н12)	15.0	140.0	81.2
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н13)	50.0	100.0	84.3
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	48.3	75.6
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное 19.6 минимальное 0.0	максимальное 22.5 минимальное 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	290.4	471.9
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50.0	17.8	16.7
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.9	2.1
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель 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) (Н19)			

Председатель Правления

Вихов А.А.

Главный бухгалтер

Адамов А.И.

И.Д.

Исполнитель

Герасимова Т.С.

Телефон 714-22-15

05-04-2010



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Финансовый капитал» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулиющими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

- наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05;
- Номер Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894;
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации – Михайлов Алексей Иванович (ОРНЗ – 29905016512).

Михайлов Алексей Иванович
Генеральный директор,
Согласно Устава и протокола № 2 от 12.03.2007 г.
Собрания участников ООО «Петербургбанкаудит»


(подпись)

Место печати

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету ООО КБ «Финансовый капитал» за 2009 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 2009 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 2009 года явились:

- стабильное развитие банка в условиях кризисных явлений в экономике;
- расширение клиентской базы;
- существенное увеличение собственных средств (капитала) банка;
- вступление банка в члены секции «Межбанковского кредитного рынка» ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа» (СПВБ);
- подготовка к открытию операционной кассы «Пулково»;
- оказание финансовой помощи Ленинградскому областному отделению ООФ «Российский детский фонд»;
- спонсорская помощь Санкт-Петербургскому общественному фонду поддержки международных банковских конгрессов в проведении Международного банковского конгресса.

Таким образом, банк еще более укрепил свои позиции как универсальное, современное и высокорентабельное 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 2009 году, как и в предшествующие отчетные периоды, кредитование продолжало оставаться одним из приоритетных направлений деятельности банка. Однако, в связи со сложными экономическими условиями на протяжении 2009 года, банк изменил порядок рассмотрения и анализа заявок клиентов, проводил более глубокий анализ результатов их хозяйственной деятельности, что привело к снижению количества рассматриваемых заявок.

Банк проводил взвешенную кредитную политику, усиливая контроль за наличием источников погашения и их надежностью, за качеством и ликвидностью обеспечения, за уровнем текущей ликвидности клиентов, за адекватностью финансовых планов и действий заемщиков относительно резко изменившихся экономических условий, за мониторингом ссудной задолженности для ранней диагностики потенциальных проблем у заемщиков.

Основные принципы кредитной политики в 2009 году имели следующие особенности:

- работа с клиентами, которые четко понимают тенденцию своего развития и готовы предоставлять банку прозрачную отчетность.
- комплексный анализ заемщиков и кредитруемых проектов.
- выстраивание долгосрочных партнерских отношений с заемщиками.
- баланс интересов клиента и банка.
- коллегиальность при принятии решений по условиям кредитования.

В 2009 году Банк осуществлял, прежде всего, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, а также потребительское кредитование. Общий объем кредитов, выданных физическим и юридическим лицам за 2009 год, уменьшился на 6,3% по сравнению с 2008 годом.

Крупными клиентами-заемщиками банка как в 2009 году, так и в настоящее время, являются предприятия дорожной отрасли, оптовой и розничной торговли, сельского хозяйства, химической и пищевой промышленности. Тем не менее, как и в предыдущие годы, приоритетным для банка остается кредитование реального сектора экономики.

Кредитный портфель банка по состоянию на 01.01.2010 г. составил 1 049 571 тыс. руб.

Основная часть кредитов выдается, как и ранее, промышленным и торговым предприятиям. По состоянию на 01.01.2010 г. кредиты юридическим лицам составили 46% (в 2008 г. 59%) – 487 418 тыс. руб. кредитного портфеля, кредиты физическим лицам (в т.ч. предпринимателям) составили - 40% (в 2008 г. 37%) - 424 282 тыс. руб. кредитного портфеля. Оставшуюся часть кредитного портфеля 13% (в 2008 г. 4%) - 137 871 тыс. рублей) составили межбанковские кредиты.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и процентам по состоянию на 01.01.2010 г. по требованиям, отраженным на балансовых счетах, составила 53 111 тыс. руб., по требованиям, отраженным на внебалансовых счетах – 39 223 тыс. руб. (в том числе по задолженности по основному долгу и процентам, списанным из-за невозможности взыскания – в сумме 24 294 тыс. руб.)

II. Ценные бумаги

В 2009 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 01.01.2010 г. в обращении находились собственные векселя банка на общую сумму 56 912 тыс. руб., что почти на 20% превышает аналогичный показатель 2008 года. Операции с векселями способствовали ускорению расчетов клиентов банка, погашению задолженности, обеспечению предприятий необходимыми оборотными средствами. За весь год с учетом филиалов банк выпустил в обращение собственных векселей на общую сумму 139 007 тыс. руб., что на 59,7 % превышает аналогичный показатель 2008 года. На конец 2009 года действовало около 40 договоров на долгосрочное обслуживание клиентов по операциям с собственными векселями.

С целью получения дополнительных доходов банк приобретал векселя сторонних предприятий и банков (учтенные векселя). В 2009 году оборот по покупке учтенных векселей составил 55,4 млн. руб. В качестве финансовых инструментов использовались векселя таких наиболее надежных банков Москвы и Петербурга, как ОАО «Сбербанк РФ», ОАО «РосДорБанк», ОАО АКБ «Таврический».

Доходы от погашения и реализации учтенных векселей достигли 526 тыс. руб., что несколько ниже уровня прошлого года. На 01.01.2010 г. вексельный портфель банка равен 50 155 тыс. руб., что почти на 76 % превышает аналогичный показатель 2008 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 2009, как и в 2008, банк не осуществлял активных операций 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 представлял большой интерес.

В качестве перспектив деятельности в 2010 году рассматривается расширение сделок РЕПО. Также планируется активная работа на биржевом рынке с корпоративными ценными бумагами.

III. Развитие клиентской базы

2009 год стал еще одним годом планомерного увеличения клиентской базы банка

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

Результаты этой работы позволили расширить клиентскую базу на 5,3 %. Суммарное количество обслуживаемых счетов на 01.01.10 составило 3868.

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 Северозападе 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 2009 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 2009 году количество счетов частных вкладчиков в банке увеличилось по сравнению с предыдущим годом на 12 %. Сумма привлеченных средств по счетам физических лиц возросла на 37 % и составила 1 029 305 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.

В 2009 году линейка банковских вкладов пополнилась двумя новыми видами вкладов: «долгосрочный» и «ежеквартальный», предусматривающие повышенную процентную ставку; при этом по вкладу «ежеквартальный» проценты начисляются каждый квартал, капитализируя, таким образом, сумму вклада.

На 1 января 2010 года в обслуживании отдела пластиковых карт ООО КБ "Финансовый Капитал" находилось 2564 действующих банковских карт физических и юридических лиц, из них карт VISA Electron - 1881, VISA Classic - 575, VISA Gold - 108.

В течение 2009 года активно расширялась клиентская база владельцев банковских карт. За 2009 год Банк заключил договоры с шестью организациями в рамках «зарплатных проектов» (для получения сотрудниками данных организаций заработной платы с использованием банковских карт). Также были открыты новые корпоративные карточные счета 7 организациям (в 2008 году - 1 организации) для использования представителями организации банковской карты на оплату хозяйственных, представительских, командировочных расходов).

За 2009 г. держателями банковских карт ООО КБ "Финансовый Капитал" было совершено почти 28 тыс. операций по оплате товаров и получению наличных в банкоматах на территории РФ и за рубежом, на общую сумму почти 163 млн. руб. Общая сумма доходов по операциям с картами составила более 1 659 тыс. руб.

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 - 7 % и VISA Gold - 8 %), что является дополнительным положительным моментом для клиентов, считающих свои средства.

Срок изготовления карты VISA/VISA Electron составляет 3-4 дня, 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 2009 года банк «Финансовый Капитал» был представлен в Северо-Западном Федеральном округе тремя филиалами - в городах Петрозаводск (Республика Карелия), Апатиты и Кандалакса (Мурманская область).

Количество действующих счетов юридических лиц в региональных филиалах увеличилось в 2009 году по сравнению с 2008 годом на 10,8%.

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;

В связи с изложенным, по-прежнему приоритетным направлением в деятельности банка остается программа расширения регионального присутствия ООО КБ «Финансовый капитал», намеченная на 2005-2008 годы. В этой связи банком рассматривается инвестиционная привлекательность городов с высоким потенциалом экономического роста.

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 2009 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 2009 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.

Процентный риск состоит в том, что банк может понести убытки в результате неблагоприятного изменения срочной структуры процентных ставок.

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), несоответствия (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;

- сбой 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;

- приток 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 2009 год.

I. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику отчетного 2009 года и влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, а также объявление банком изменений в учетной политике на 2010 год.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в Учетную политику на 2009 год, не вносилось. Тем не менее, в апреле 2009 года в Учетную политику банка на 2009 год были внесены изменения (утверждены Общим Собранием участников 29.04.2009 г.) в части, касающейся бухгалтерского учета нераспределенной прибыли.

Учетная политика банка на 2010 год составлена в соответствии с Положением № 302-П. Существенным изменением в Учетной политике на 2010 год явилось признание банком отсутствия неопределенности к получению доходов в отношении ссуд, активов (требований) III категории качества, что было обусловлено существенными изменениями условий деятельности банка; внесение изменений в Учетную политику по изложенному вопросу рассматривалось на заседании финансово-кредитного комитета в ноябре 2009 года и согласовано Наблюдательным Советом банка. Одновременно, 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 01.01.2010г. новых нормативных актов Банка России, касающихся бухгалтерского учета и расчетов.

II. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01.12.2009 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 01.01.2010 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 8 210 тыс. руб., наиболее значимыми из которых, в том числе, явились:

- расчеты банка с ООО НКО «Вестерн Юнион ДП «Восток» (балансовый счет 47423) – на сумму 281 тыс. руб. Сумма подтверждена актами взаимной сверки расчетов с ООО НКО «Вестерн Юнион ДП «Восток»;
- дебиторская задолженность клиентов банка по расчетно-кассовому обслуживанию

в сумме 1 025 тыс. руб. (балансовый счет 47423). Банком принимаются меры по востребованию образовавшейся задолженности;

- расчеты с бюджетом по налогам (балансовый счет 60302) – на сумму 3 902 тыс. руб. Задолженность представляет собой переплату налогов. Сверка задолженности с налоговыми органами перед составлением годового отчета произведена, расхождений не выявлено. Данная задолженность зачитывается в настоящее время в счет текущих налоговых платежей в бюджет.

- расчеты с работниками по подотчетным суммам и недостачам (балансовый счет 60308) – на сумму 137 тыс. руб.;

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (балансовый счет 60312) – на сумму 2 111 тыс. руб. С контрагентами произведена сверка задолженности, расхождений не выявлено;

- 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.

Общая величина кредиторской задолженности и средств в расчетах, отраженных в бухгалтерском учете на балансовых счетах первого порядка 603 и 474 составила 13 170 тыс. руб., наиболее значимыми из которых, в том числе, явились:

- начисленные проценты по вкладам в соответствии с договорами (балансовый счет 47411) – в сумме 5 355 тыс. руб.;

- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения (балансовый счет 47416) – в сумме 148 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;

- созданный банком резерв по обязательствам кредитного характера и внебалансовым требованиям (балансовый счет 47425) в сумме 3 929 тыс. руб.;

- созданный банком резерв по задолженности клиентов по расчетно-кассовому обслуживанию (балансовый счет 47425) в сумме 1 005 тыс. руб.;

- созданный банком резерв по расчетам с дебиторами (балансовый счет 60324) в сумме 840 тыс. руб.;

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (балансовый счет 60311) – на сумму 382 тыс. руб. С контрагентами произведена сверка задолженности, расхождений не выявлено;

- начисление комиссий за расчетное обслуживание за декабрь (балансовый счет 47422) – на сумму 131 тыс. руб.;

- расчеты с бюджетом по налогам (балансовый счет 60301) – на сумму 1 353 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 перед составлением годового отчета произведена, расхождений не выявлено.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса банка в 2009 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 состоянию на 01.01.2010 г. на основании отчетов независимого оценщика была осуществлена переоценка основных средств отдельной амортизационной группы «Здания»;

- по ссудам активам (требованиям) III категории качества получение доходов признается неопределенным (вероятность их получения является условной или проблемной);

V. Финансовая и публикуемая отчетность.

Финансовая и публикуемая отчетность банка была подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Годовой бухгалтерский отчет за 2009 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.

При составлении публикуемого отчета о прибылях и убытках прочие расходы по операциям с собственными векселями перенесены из статьи "Процентные расходы" в статью "Операционные расходы" в соответствии с экономическим смыслом.

Для достоверного отражения активов и обязательств в части расчетов по налогу на прибыль в публикуемой форме 0409806 сделана корректировка по уменьшению статей "Прочие активы" и "Прочие обязательства" на 600 тыс. руб.

VI. События после отчетной даты (СПОД).

Период деятельности банка после отчетной даты характеризуется продолжающимися кризисными явлениями в мировой и отечественной экономике. Внешние макроэкономические факторы настолько велики, что могут оказать отрицательное влияние на деятельность всей банковской системы в целом. Тем не менее, руководство ООО КБ «Финансовый капитал» намерено обеспечить продолжение деятельности банка в течение неограниченного периода после отчетной даты, оперативно и своевременно реагировать на риски, присущие банковским операциям.

Корректирующие СПОД:

К корректирующим СПОД банк относит события, подтверждающие существовавшие на 01.01.2010 г. условия, в которых банк вел свою деятельность, в частности:

- перенос в первый рабочий день 2010 года остатков лицевых счетов балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на соответствующие лицевые счета балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- переоценка основных средств 10 амортизационной группы «Здания» по состоянию на 01.01.2010 г.
- начисления (корректировки, изменения) по налогам, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации банк является налогоплательщиком;
- начисление доходов и расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- 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 2009 год и повлиять на определение финансового результата деятельности банка, после отчетной даты не выявлено.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.А.Вожов

А.И.Адамов