

Исх. № 036/2218-16/АЗ-15

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

независимой аудиторской компании  
ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»  
по годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности кредитной  
организации  
Акционерный банк «Капитал»  
(акционерное общество)  
за 2015 год

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**независимой аудиторской компании ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»**  
**по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного банка «Капитал»**  
**(акционерное общество)**  
**за 2015 год**

Акционерам Акционерного банка «Капитал»  
(акционерное общество)

**Аудлируемое лицо:**

- Наименование: Акционерный банк «Капитал» (акционерное общество).
- Сокращенное наименование: АО АБ «Капитал».
- Место нахождения: 119334, г. Москва, 5-й Донской проезд, д. 21Б, стр.10.
- Телефон: (495) 958-08-87.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 24 октября 1990 года.
- Регистрационный номер: 575.
- ОГРН 1028600002199 от 07.10.2002г.

**Аудитор:**

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Место нахождения:  
Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 34.  
Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного банка «Капитал» (акционерное общество) (далее АО АБ «Капитал» или «Банк») за период с 01 января по 31 декабря 2015 года включительно.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год.

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;



- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)**



Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;



д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

« 30 » марта 2016 года

#### **Аудитор**

Заместитель Генерального директора –  
Директор Департамента международной  
финансовой отчетности ООО «Росэкспертиза»  
квалификационный аттестат аудитора № 05-000126  
на основании решения СРОА

«НП «Российская Коллегия аудиторов»  
от «22» июня 2012г. № 20.

Основной регистрационный номер в Реестре  
аудиторов и аудиторских организаций

**20205019596**, член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»

В соответствии с решением Совета РКА от 12.11.2009г.

Свидетельство № **3453**



**Потехин В.В.**

#### **От руководства ООО «Росэкспертиза»**

Генеральный директор



**Козлов А.В.**

| Банковская отчетность  |   |   |
|------------------------|---|---|
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45296561000            | 09309526                                  | 575                                       |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный банк "Капитал" (акционерное общество)  
/ АО АБ "Капитал"  
Почтовый адрес  
119334, г.Москва, 5 -й Донской пр-д, д. 21В, стр.10

Код формы по ОКУД 0409004  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки                              | Наименование статьи   | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1   | 2   | 3               | 4                       | 5                               |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |   |                 |                         |                                 |
| 11  | Денежные средства   | 4               | 7769                    | 21972                           |
| 12  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 4               | 5688                    | 17054                           |
| 12.1                                      | Обязательные резервы  |                 | 927                     | 4353                            |
| 13  | Средства в кредитных организациях   | 4               | 380184                  | 405329                          |
| 14  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 5,6             | 322305                  | 322291                          |
| 15  | Чистая ссудная задолженность  | 7               | 563708                  | 527542                          |
| 16  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 8,9             | 223455                  | 215632                          |
| 16.1                                      | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   |                 | 0                       | 0                               |
| 17  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  |                 | 0                       | 0                               |
| 18  | Требования по текущему налогу на прибыль  |                 | 3348                    | 3906                            |
| 19  | Отложенный налоговый актив  |                 | 0                       | 0                               |
| 10  | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 10,11,12        | 493879                  | 573757                          |
| 11  | Прочие активы   | 13              | 8485                    | 7629                            |
| 12  | Всего активов   |                 | 1968821                 | 2095112                         |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |   |                 |                         |                                 |
| 13  | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   |                 | 0                       | 0                               |
| 14  | Средства кредитных организаций  |                 | 0                       | 0                               |
| 15  | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 14              | 142339                  | 259433                          |
| 15.1                                      | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей  | 14              | 74944                   | 176777                          |
| 16  | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | 0                       | 0                               |
| 17  | Выпущенные долговые обязательства   |                 | 0                       | 0                               |
| 18  | Обязательство по текущему налогу на прибыль   | 15              | 0                       | 10                              |
| 19  | Отложенное налоговое обязательство  | 15              | 64731                   | 66549                           |
| 20  | Прочие обязательства  | 15              | 13971                   | 27274                           |
| 21  | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                      | 15              | 1780                    | 4548                            |
| 22  | Всего обязательств  |                 | 222821                  | 357804                          |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |   |                 |                         |                                 |
| 23  | Средства акционеров (участников)  | 16              | 313286                  | 313286                          |
| 24  | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   |                 | 0                       | 0                               |
| 25  | Эмиссионный доход   |                 | 1010                    | 1010                            |
| 26  | Резервный фонд  |                 | 46993                   | 10297                           |
| 27  | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |                 | 172063                  | 165805                          |
| 28  | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство  |                 | 53030                   | 80811                           |
| 29  | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет  |                 | 1116911                 | 1084298                         |
| 30  | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  |                 | 42707                   | 81801                           |
| 31  | Всего источников собственных средств  |                 | 1746000                 | 1737308                         |
| <b>IV. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>       |   |                 |                         |                                 |
| 32  | Возвратные обязательства кредитной организации  |                 | 29165                   | 9096                            |
| 33  | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   |                 | 0                       | 0                               |
| 34  | Условные обязательства некредитного характера   |                 | 0                       | 0                               |

И.о. Президента

Морозова В.Е.

Главный бухгалтер

Голунова И.В.

Исполнитель:  
Телефон: (495) 958-0887  
Дата: «28» марта 2016 г.





Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
|----------------------------|--|---|
| 45296561000                | 09309526                                       | 575   |

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 2015 год

Кредитной организации  
Акционерный банк "Капитал" (акционерное общество)  
/ АО АБ "Капитал"  
Почтовый адрес  
119334, г. Москва, 5 -й Донской пр-д, д. 21Б, стр.10

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

| Номер<br>строки | Наименование статьи   | Номер<br>пооянения | Данные за отчетный<br>период | Данные за соответствую-<br>ющий период прошлого<br>года |
|-----------------|---|--------------------|------------------------------|---|
| 1               | 2   | 3                  | 4                            | 5   |
| 11              | Процентные доходы, всего, в том числе:  | 17                 | 107971                       | 134889  |
| 11.1            | от размещения средств в кредитных организациях  |                    | 92224                        | 53068   |
| 11.2            | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся<br>кредитными организациями  |                    | 11092                        | 74257   |
| 11.3            | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)  |                    | 0                            | 0   |
| 11.4            | от вложений в ценные бумаги   |                    | 4655                         | 7564  |
| 12              | Процентные расходы, всего, в том числе:   | 17                 | 6674                         | 5463  |
| 12.1            | по привлеченным средствам кредитных организаций   |                    | 144                          | 0   |
| 12.2            | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся<br>кредитными организациями   |                    | 6530                         | 5463  |
| 12.3            | по выпущенным долговым обязательствам   |                    | 0                            | 0   |
| 13              | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)   |                    | 101297                       | 129426  |
| 14              | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной<br>и приравненной к ней задолженности, средствам,<br>размещенным на корреспондентских счетах, а также<br>начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 18                 | 68415                        | 299866  |
| 14.1            | изменение резерва на возможные потери по начисленным<br>процентным доходам  |                    | 0                            | 0   |
| 15              | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)<br>после создания резерва на возможные потери   |                    | 169712                       | 429292  |
| 16              | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива-<br>емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 19                 | 122259                       | -46058  |
| 17              | Чистые доходы от операций с ценными бумагами,<br>имевшимися в наличии для продажи   | 19                 | 0                            | 20795   |
| 18              | Чистые доходы от операций с ценными бумагами,<br>удерживаемыми до погашения   |                    | 0                            | 0   |
| 19              | Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | 20                 | 17402                        | 6808  |
| 110             | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | 20                 | 40004                        | 70728   |
| 111             | Доходы от участия в капитале других юридических лиц   |                    | 23584                        | 22416   |
| 112             | Комиссионные доходы   | 21                 | 1887                         | 5271  |
| 113             | Комиссионные расходы  | 21                 | 1059                         | 1112  |
| 114             | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,<br>имевшимся в наличии для продажи   |                    | 0                            | 0   |
| 115             | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,<br>удерживаемым до погашения   |                    | 0                            | 0   |
| 116             | Изменение резерва по прочим потерям   | 18                 | -38824                       | -2313   |
| 117             | Прочие операционные доходы  | 22                 | 4023                         | 28332   |
| 118             | Чистые доходы (расходы)   |                    | 338988                       | 534159  |
| 119             | Операционные расходы  | 23                 | 143910                       | 143120  |
| 120             | Прибыль (убыток) до налогообложения   |                    | 195078                       | 391039  |
| 121             | Возмещение (расход) по налогам  | 24                 | 51311                        | 86906   |
| 122             | Прибыль (убыток) после налогообложения  |                    | 143767                       | 304133  |
| 123             | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,<br>в том числе:  |                    | 101060                       | 222332  |
| 123.1           | распределение между акционерами (участниками)<br>в виде дивидендов  | 28                 | 101060                       | 222332  |
| 123.2           | отчислений на формирование и пополнение резервного фонда  |                    | 0                            | 0   |
| 124             | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  |                    | 42707                        | 81601   |

И.о. Президента

Морозова В.Е.

Главный бухгалтер

Годунова И.В.

Исполнитель:  
Телефон: (495) 958-0887  
Дата: «28» марта 2016 г.

Базовая отчетность

|   |                       |
|---|-----------------------|
| Код территории: Код кредитной организации (филиала) |                       |
| по ОКАТО  |                       |
| по ОКПО   | регистрационный номер |
|   | (/порядковый номер)   |
| 45296561800   | 09399526              |
|   | 575                   |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДЯМ И ИЛИМ АКТИВАМ (ПОДРОБНОСТЬ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный банк "Капитал" (акционерное общество)  
/ АО АБ "Капитал"

Почтовый адрес  
119134, г. Москва, 5 -я Дюжская пр.-д., д. 21Б, стр.10

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/<br>сокращение (-)<br>за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|--|---------------------------------|
| 1            | 2   | 3               | 4                       | 5  | 6                               |
| 1            | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:  | 26              | 1743859.0               | 41810.0  | 1702049.0                       |
| 1.1          | Источники базового капитала:                                      | 26              | 1465426.0               | 64775.0  | 1400651.0                       |
| 1.1.1        | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:             |                 | 313286.0                | 0.0  | 313286.0                        |
| 1.1.1.1      | обязательные акции (должники)                                     |                 | 313286.0                | 0.0  | 313286.0                        |
| 1.1.1.2      | привилегированные акции   |                 | 0.0                     | 0.0  | 0.0                             |
| 1.1.2        | Законный доход  |                 | 1010.0                  | 0.0  | 1010.0                          |
| 1.1.3        | Резервный фонд  |                 | 46993.0                 | 36696.0  | 10297.0                         |
| 1.1.4        | Перераспределенная прибыль:                                       |                 | 1104137.0               | 28079.0  | 1076058.0                       |
| 1.1.4.1      | прошлых лет   |                 | 1104137.0               | 28079.0  | 1076058.0                       |
| 1.1.4.2      | отчетного года  |                 | 0.0                     |  | 0.0                             |
| 1.2          | Показатели, уменьшающие источники базового капитала:              |                 | 0.0                     |  | 0.0                             |
| 1.2.1        | Нематериальные активы   |                 | 0.0                     |  | 0.0                             |
| 1.2.2        | Отложенные налоговые активы                                       |                 | 0.0                     |  | 0.0                             |
| 1.2.3        | Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников) |                 | 0.0                     |  | 0.0                             |
| 1.2.4        | Убытки:   |                 | 0.0                     |  | 0.0                             |
| 1.2.4.1      | прошлых лет   |                 | 0.0                     |  | 0.0                             |
| 1.2.4.2      | отчетного года  |                 | 0.0                     |  | 0.0                             |
| 1.2.5        | Известности в капитал финансовых организаций:                     |                 | 0.0                     |  | 0.0                             |
| 1.2.5.1      | наусуществленные  |                 | 0.0                     |  | 0.0                             |



|         |  |  |    |  |            |  |           |  |            |
|---------|--|--|----|--|------------|--|-----------|--|------------|
| 1.2.5.2 | существенные   |  |    |  | 0.0]       |  | 0.0]      |  | 0.0]       |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная<br>сумма отложенных налоговых активов  |  |    |  | 0.0]       |  | 0.0]      |  | 0.0]       |
| 1.2.6   | Организательная величина добавочного капитала  |  |    |  | 0.0]       |  | 0.0]      |  | 0.0]       |
| 1.2.7   | Обязательства по приобретению источников базового<br>капитала  |  |    |  | 0.0]       |  | 0.0]      |  | 0.0]       |
| 1.2.8   | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые<br>в состав базового капитала   |  |    |  | 0.0]       |  | 0.0]      |  | 0.0]       |
| 1.3     | Базовый капитал  |  | 26 |  | 1465425.0] |  | 64775.0]  |  | 1400651.0] |
| 1.4     | Источники добавочного капитала:  |  |    |  | 0.0]       |  | 0.0]      |  | 0.0]       |
| 1.4.1   | Уставный капитал, сформированный при капитализации<br>акциями, всего,<br>в том числе:  |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от<br>18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ-<br>ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения<br>капитализации банков" <1> |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.4.2   | Земельный доход  |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.4.3   | Субординированный заем с дополнительными условиями   |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.4.4   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный<br>заем) без ограничения срока привлечения  |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.5     | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала   |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.5.1   | Вложения в собственные приращиваемые акции   |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.5.2   | Изъятия из капитал финансовых организаций:   |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.5.2.1 | несущественные   |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.5.2.2 | существенные   |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.5.3   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный<br>заем), предоставляемый финансовым организациям   |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.5.3.1 | несущественные   |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.5.3.2 | существенные   |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.5.4   | Организательная величина дополнительного капитала  |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.5.5   | Обязательства по приобретению источников добавочного<br>капитала   |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.5.6   | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые<br>в состав добавочного капитала  |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.6     | Добавочный капитал   |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.7     | Основной капитал   |  | 26 |  | 1465425.0] |  | 64775.0]  |  | 1400651.0] |
| 1.8     | Источники дополнительного капитала:  |  | 26 |  | 278433.0]  |  | -22965.0] |  | 301398.0]  |
| 1.8.1   | Уставный капитал, сформированный при капитализации<br>акциями, всего,<br>в том числе:  |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года  |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.8.2   | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации<br>прироста стоимости имущества   |  |    |  | 0.0]       |  |           |  | 0.0]       |
| 1.8.3   | Прибыль:   |  |    |  | 212145.0]  |  | -21699.0] |  | 233844.0]  |
| 1.8.3.1 | текущего года  |  |    |  | 156664.0]  |  | 12861.0]  |  | 143803.0]  |
| 1.8.3.2 | прошлых лет  |  |    |  | 55481.0]   |  | -34568.0] |  | 90841.0]   |

[illegible]



|   |  |    |      |   |      |   |
|---|--|----|------|---|------|---|
| 13  | Достаточность капитала (процент):            | X  | X    | X | X    | X |
| 13.1  | Достаточность базового капитала              | 26 | 52.4 | X | 48.5 |   |
| 13.2  | Достаточность основного капитала             | 26 | 52.4 | X | 48.5 |   |
| 13.3  | Достаточность собственных средств (капитала) | 26 | 60.9 | X | 57.6 |   |
| <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).   |  |    |      |   |      |   |
| <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4898; 2009, № 29, ст. 3605; 2010, № 8, ст. 776; 2011, № 21, ст. 2539; 2013, № 31, ст. 4175).        |  |    |      |   |      |   |
| <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308). |  |    |      |   |      |   |

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

#### Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Важнейшие показатели  | Номер пояснений | Данные на отчетную дату          |                                  |                                  |                                  |                                  | Данные на начало отчетного года  |                                  |                                  |                                  |                                  | тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------|
|              |   |                 | Стоимость активов (инструментов) | Стоимость активов (инструментов) | Стоимость активов (инструментов) | Стоимость активов (инструментов) | Стоимость активов (инструментов) | Стоимость активов (инструментов) | Стоимость активов (инструментов) | Стоимость активов (инструментов) | Стоимость активов (инструментов) | Стоимость активов (инструментов) |           |
| 1            | 2   | 3               | 4                                | 5                                | 6                                | 7                                | 8                                | 9                                |                                  |                                  |                                  |                                  |           |
| 1            | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах  | 31              | 1477343                          | 1357764                          | 1156145                          | 1381159                          | 1295372                          | 1147819                          |                                  |                                  |                                  |                                  |           |
| 1.1          | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:  |                 | 23460                            | 23460                            | 0                                | 39026                            | 39026                            | 0                                |                                  |                                  |                                  |                                  |           |
| 1.1.1        | Именные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России  |                 | 23460                            | 23460                            | 0                                | 39026                            | 39026                            | 0                                |                                  |                                  |                                  |                                  |           |
| 1.1.2        | Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России             |                 | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                |                                  |                                  |                                  |                                  |           |
| 1.1.3        | Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительственным органам, имеющим страховую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее                                    |                 | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                |                                  |                                  |                                  |                                  |           |
| 1.2          | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:   |                 | 222624                           | 222624                           | 44525                            | 135659                           | 135659                           | 27133                            |                                  |                                  |                                  |                                  |           |
| 1.2.1        | Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований |                 | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                |                                  |                                  |                                  |                                  |           |
| 1.2.2        | Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительственным органам, имеющим страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)  |                 | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                |                                  |                                  |                                  |                                  |           |
| 1.2.3        | Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями                       |                 | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                |                                  |                                  |                                  |                                  |           |
| 1.3          | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:   |                 | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                | 0                                |                                  |                                  |                                  |                                  |           |

[illegible]



|      |   |      |      |   |   |   |
|------|---|------|------|---|---|---|
| 14.4 | по финансовым инструментам без риска                  | 3560 | 1780 | 0 | 0 | 0 |
| 15   | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 0    | 0    | 0 | 0 | 0 |

1) Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
 2) Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
 3) Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2  | 3               | 4                       | 5                               |
| 16           | Операционный риск, всего, в том числе:   | 31              | 27135.0                 | 19526.8                         |
| 16.1         | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: |                 | 542690.0                | 390535.0                        |
| 16.1.1       | Чистые процентные доходы   |                 | 235458.0                | 165234.0                        |
| 16.1.2       | Чистые непроцентные доходы   |                 | 307232.0                | 225301.0                        |
| 16.2         | Количество лет, прошедших с даты расчета величин операционного риска                   |                 | 3.0                     | 3.0                             |

#### Подраздел 2.3 Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя                       | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2   | 3               | 4                       | 5                               |
| 17           | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 31              | 1143812.0               | 1139940.2                       |
| 17.1         | Процентный риск, всего, в том числе:          |                 | 7285.6                  | 1255.9                          |
| 17.1.1       | Общий   |                 | 117.4                   | 698.5                           |
| 17.1.2       | Специальный                                   |                 | 7168.2                  | 557.4                           |
| 17.2         | Фондовый риск, всего, в том числе:            |                 | 77763.4                 | 76901.5                         |
| 17.2.1       | Общий   |                 | 38881.7                 | 38450.7                         |
| 17.2.2       | Специальный                                   |                 | 38881.7                 | 38450.8                         |
| 17.3         | Валютный риск                                 |                 | 86598.5                 | 162972.1                        |

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

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/Сокращение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| 1            | 2  | 3               | 4                       | 5   | 6                               |
| 1            | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 18              | 124222                  | -29552  | 153814                          |

|     |  |  |  |       |        |        |
|-----|--|--|--|-------|--------|--------|
| 1.1 | по судам, судовой и приравненной к ней задолженности   |  |  | 79427 | -68415 | 147842 |
| 1.2 | по юрм балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям   |  |  | 43015 | 41591  | 1424   |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, (не уполномоченными критериями Банка России, отраженными на забалансовых счетах |  |  | 1780  | -2768  | 4548   |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон  |  |  | 0     |        | 0      |

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснений | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую от отчетной | Значение на дату, отстоящую от отчетной |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| 1            | 2   | 3               | 4                         | 5   | 6                                       | 7                                       |
| 1.1          | Основной капитал, тыс.руб.  | 27              | 1465426.0                 | 1465426.0   | 1465426.0                               | 1490692.0                               |
| 1.2          | Величина балансовых активов и забалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | 27              | 1899643.0                 | 1968982.0   | 2017711.0                               | 2059661.0                               |
| 1.3          | Показатель финансового рычага по Базису III, процент  | 27              | 77.1                      | 74.4  | 72.6                                    | 72.4                                    |

#### Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судовой и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (пополнение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 155226, в том числе вследствие:

- 1.1. выданы суды 107289;
- 1.2. изменения качества суд 11334;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. прочие 34603.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 223640, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных суд 0;
- 2.2. погашения суд 223564;
- 2.3. изменения качества суд 769;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. прочие 0.

И.о. Президента

Морозова В.Б.

Главный бухгалтер

Голунова И.В.

Исполнитель:

Муравьева Е.П.

Телефон: (495) 958-0887

Дата: «28» марта 2016 г.





| Банковская отчетность      |  |   |
|----------------------------|--|---|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 45296561000                | 09309526                                       | 575   |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный банк "Капитал" (акционерное общество)  
/ АО АВ "Капитал"

Почтовый адрес  
119334, г.Москва, 5 -й Донской пр-д, д. 21В, стр.10

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер<br>п/п | Наименование показателя   | Номер<br>пояснения | Нормативное<br>значение | Фактическое значение<br>в процентах      |  |
|--------------|---|--------------------|-------------------------|--|--|
|              |   |                    |                         | на отчетную<br>дату                      | на начало отчетного<br>года              |
| 1            | 2   | 3                  | 4                       | 5  | 6  |
| 1            | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)   | 27                 | 5.0                     | 52.4                                     | 48.5                                     |
| 2            | Норматив достаточности основного капитала<br>банка (Н1.2)   | 27                 | 6.0                     | 52.4                                     | 48.5                                     |
| 3            | Норматив достаточности собственных средств<br>(капитала) банка (норматив Н1.0)  | 27                 | 10.0                    | 60.9                                     | 57.6                                     |
| 4            | Норматив достаточности собственных средств<br>(капитала) небанковской кредитной организации,<br>имеющей право на осуществление переводов денежных<br>средств без открытия банковских счетов и<br>связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) |                    |                         | 0.0                                      | 0.0                                      |
| 5            | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  |                    | 15.0                    | 119.2                                    | 142.1                                    |
| 6            | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   |                    | 50.0                    | 528.4                                    | 358.4                                    |
| 7            | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)  |                    | 120.0                   | 0.0                                      | 0.0                                      |
| 8            | Норматив максимального размера риска<br>на одного заемщика или группу связанных<br>заемщиков (Н6)   |                    | 25.0                    | Максимальное   21.7<br>Минимальное   0.0 | Максимальное   16.9<br>Минимальное   0.0 |
| 9            | Норматив максимального размера крупных<br>кредитных рисков (Н7)   |                    | 800.0                   | 59.0                                     | 51.0                                     |
| 10           | Норматив максимального размера кредитов,<br>банковских гарантий и поручительств,<br>предоставленных банком своим участникам<br>(акционерам) (Н9.1)  |                    | 50.0                    | 0.0                                      | 0.0                                      |
| 11           | Норматив совокупной величины риска<br>(по инсайдерам банка (Н10.1)  |                    | 3.0                     | 0.0                                      | 0.0                                      |
| 12           | Норматив использования собственных средств<br>(капитала) банка для приобретения акций<br>(долей) других юридических лиц (Н12)   |                    | 25.0                    | 0.0                                      | 0.0                                      |
| 13           | Норматив соотношения суммы ликвидных активов<br>сроком исполнения в ближайшие 30 календарных<br>дней к сумме обязательств РНКО (Н15)  |                    |                         | 0.0                                      | 0.0                                      |
| 14           | Норматив ликвидности небанковской кредитной<br>организации, имеющей право на осуществление<br>Переводов денежных средств без открытия<br>банковских счетов и связанных с ними иных<br>банковских операций (Н15.1)                                 |                    |                         | 0.0                                      | 0.0                                      |
| 15           | Норматив максимальной совокупной величины<br>кредитов клиентам - участникам расчетов на<br>завершение расчетов (Н16)  |                    |                         | 0.0                                      | 0.0                                      |
| 16           | Норматив предоставления РНКО от своего имени<br>и за свой счет кредитов заемщикам, кроме<br>клиентов - участников расчетов (Н16.1)  |                    |                         | 0.0                                      | 0.0                                      |
| 17           | Норматив минимального соотношения размера<br>ипотечного покрытия и объема эмиссии<br>облигаций с ипотечным покрытием (Н18)  |                    |                         | 0.0                                      | 0.0                                      |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

| тыс.руб.     |  |                    |   |
|--------------|--|--------------------|---|
| Номер<br>п/п | Наименование показателя  | Номер<br>пояснения | Сумма   |
| 1            | 2  | 3                  | 4   |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего  |                    | 1968821   |
| 2            | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |                    | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3            | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага  |                    | 0   |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)   |                    | 0   |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами  |                    | 0   |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера  |                    | 178   |
| 7            | Прочие поправки  |                    | 294338  |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:  |                    | 1674661   |

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

| тыс.руб.                   |   |                    |  |
|----------------------------|---|--------------------|--|
| Номер<br>п/п               | Наименование показателя   | Номер<br>пояснения | Сумма  |
| 1                          | 2   | 3                  | 4  |
| Риск по балансовым активам |   |                    |  |
| 1                          | Величина балансовых активов, всего:   |                    | 1899465.0  |
| 2                          | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала  |                    | 0.0  |
| 3                          | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:   |                    | 1899465.0  |
| Риск по операциям с ПФИ    |   |                    |  |
| 4                          | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:  |                    | 0.0  |
| 5                          | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:  |                    | 0.0  |
| 6                          | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета |                    | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно |
| 7                          | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях  |                    | 0.0  |
| 8                          | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов   |                    | 0.0  |
| 9                          | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ   |                    | 0.0  |
| 10                         | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ   |                    | 0.0  |



|  |  |    |           |
|--|--|----|-----------|
| 11   | Величина риска по ПФИ с учетом поправок<br>(сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),<br>итого:  |    | 0.0       |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами            |  |    |           |
| 12   | Требования по операциям кредитования ценными<br>бумагами (без учета неттинга), всего:  |    | 0.0       |
| 13   | Поправка на величину неттинга денежной части<br>(требований и обязательств) по операциям<br>кредитования ценными бумагами                                |    | 0.0       |
| 14   | Величина кредитного риска на контрагента по<br>операциям кредитования ценными бумагами   |    | 0.0       |
| 15   | Величина риска по гарантийным операциям<br>кредитования ценными бумагами   |    | 0.0       |
| 16   | Требования по операциям кредитования ценными<br>бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14,<br>15 за вычетом строки 13), итого:                      |    | 0.0       |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) |  |    |           |
| 17   | Номинальная величина риска по условным<br>обязательствам кредитного характера (КРВ),<br>всего:   |    | 1780.0    |
| 18   | Поправка в части применения коэффициентов<br>кредитного эквивалента  |    | 1602.0    |
| 19   | Величина риска по условным обязательствам<br>кредитного характера (КРВ) с учетом поправок<br>(разность строк 17 и 18), итого:                            |    | 178.0     |
| Капитал риска  |  |    |           |
| 20   | Основной капитал   | 27 | 1465426.0 |
| 21   | Величина балансовых активов и внебалансовых<br>требований под риском для расчета показателя<br>финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),<br>всего: | 27 | 1899643.0 |
| Показатель финансового рычага                              |  |    |           |
| 22   | Показатель финансового рычага по формуле III<br>(строка 20/ строка 21), процент:   | 27 | 77.1      |

И.о. Президента

Морозова В.Е.

Главный бухгалтер

Годунова И.В.

Исполнитель:  Муравьева Е.Л.

Телефон: (495) 958-0887

Дата: «28» марта 2016 г.

| Банковская отчетность      |  |   |
|----------------------------|--|---|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО |   |
|                            |  | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 45296561000                | 09309526                                       | 575   |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный банк "Капитал" (акционерное общество)  
/ АО АБ "Капитал"

Почтовый адрес  
119334, г.Москва, 5 -й Донской пр-д, д. 21Б, стр.10

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

| Номер<br>п/п | Наименование статей  | Номер<br>пояснения | Денежные потоки<br>за отчетный период | Денежные потоки<br>за соответствующий<br>период прошлого года |
|--------------|--|--------------------|---------------------------------------|---|
| 1            | 2  | 3                  | 4                                     | 5   |
| 1            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности   |                    |                                       |   |
| 1.1          | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях и обязательствах, всего, в том числе:                     |                    | 14771                                 | -129895   |
| 1.1.1        | проценты полученные  |                    | 101358                                | 127352  |
| 1.1.2        | проценты уплаченные  |                    | -6672                                 | -5424   |
| 1.1.3        | комиссии полученные  |                    | 1885                                  | 5271  |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные  |                    | -1059                                 | -1112   |
| 1.1.5        | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи |                    | 47733                                 | 39400   |
| 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  |                    | 17402                                 | 6808  |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы   |                    | 13866                                 | 12493   |
| 1.1.9        | операционные расходы   |                    | -111320                               | -122482   |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам   |                    | -48422                                | -192201   |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операций с активами и обязательствами, всего, в том числе:   |                    | 1803                                  | -15848  |
| 1.2.1        | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России  |                    | 3426                                  | -2204   |
| 1.2.2        | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                    | 74551                                 | -188017   |
| 1.2.3        | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности   |                    | 24546                                 | 134623  |
| 1.2.4        | чистый прирост (снижение) по прочим активам  |                    | 2311                                  | -13474  |
| 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  |                    | 0                                     | 0   |
| 1.2.7        | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями  |                    | -90598                                | 54364   |
| 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  |                    | 0                                     | 0   |
| 1.2.10       | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам   |                    | -12433                                | -1140   |
| 1.3          | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)   | 29                 | 16574                                 | -145743   |
| 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                                     | 21612   |
| 2.3          | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"   |                    | 0                                     | 0   |
| 2.4          | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся   |                    |                                       |   |



|      |   |   |     |         |         |
|------|---|---|-----|---------|---------|
| 1    | 1 | к категории "удерживаемые до погашения"   |     | 0       | 0       |
| 12.5 | 1 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  |     | -3677   | -16409  |
| 12.6 | 1 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   |     | 42300   | 53440   |
| 12.7 | 1 | Дивиденды полученные  |     | 10322   | 11442   |
| 12.8 | 1 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | 129 | 48945   | 70085   |
| 13   | 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |     |         |         |
| 13.1 | 1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   |     | 0       | 0       |
| 13.2 | 1 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   |     | 0       | 0       |
| 13.3 | 1 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  |     | 0       | 0       |
| 13.4 | 1 | Выплаченные дивиденды   |     | -126325 | -555830 |
| 13.5 | 1 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   | 129 | -126325 | -555830 |
| 14   | 1 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты |     | 13518   | 61892   |
| 15   | 1 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  | 129 | -47288  | -569596 |
| 15.1 | 1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   |     | 440002  | 1009598 |
| 15.2 | 1 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода   |     | 392714  | 440002  |

И.о. Президента

Морозова В.Е.

Главный бухгалтер

Годунова И.В.

Исполнитель  
Телефон: 495 958-08-87

Муравьева Е.Я.

28.03.2016

