

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268597000	29418720	1027739094250	2789	044585474

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)**

**на «01» января 2011 г.**

Кредитной организации Коммерческий банк «КАПИТАЛ-МОСКВА» (Закрытое акционерное общество)  
КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121108, г.Москва, ул.Ивана Франко, д.8

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	38 264	20 765
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	148 618	235 179
2.1	Обязательные резервы	4 245	3 887
3	Средства в кредитных организациях	681	946
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	340 089	268 572
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	52 840	2 347
9	Прочие активы	6 222	4 413
10	Всего активов	586 714	532 222
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
12	Средства кредитных организаций	-	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	301 689	252 800
13.1	Вклады физических лиц	2 544	2 527
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-
16	Прочие обязательства	5 020	1 920
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного	622	12 451

	характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		
18	Всего обязательств	307 331	267 171
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	62 000	62 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
21	Эмиссионный доход	98 000	98 000
22	Резервный фонд	98 678	72 644
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-
24	Переоценка основных средств	3	520
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6 368	5 852
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14 334	26 035
27	Всего источников собственных средств	279 383	265 051
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	10 163	52 041
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 969	-

Председатель Правления

Луценко В.Ю.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

287-04-80

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268597000	29418720	1027739094250	2789	044585474

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за «4» квартал 2011 г.

Кредитной организации Коммерческий банк «КАПИТАЛ-МОСКВА» (Закрытое акционерное общество)  
КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО)

\_\_\_\_\_ (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121108, г.Москва, ул.Ивана Франко, д.8

\_\_\_\_\_

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	61 838	59 007
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 484	10 014
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	60 354	48 993
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 538	3 167
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	-	42
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 538	3 125
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	56 300	55 840
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7 274	-
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	8	9
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	63 574	39 010
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в		

	наличии для продажи	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 606	89 228
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 851	- 1 603
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
12	Комиссионные доходы	20 832	17 589
13	Комиссионные расходы	3 490	3 419
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	10 801	- 12 208
17	Прочие операционные доходы	555	29
18	Чистые доходы (расходы)	110 027	128 626
19	Операционные расходы	89 129	87 879
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	20 898	40 747
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6 564	14 712
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	14 334	26 035
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14 334	26 035

Председатель Правления

Луценко В.Ю.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

287-04-80

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268597000	29418720	1027739094250	2789	044585474

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011г.**

Кредитной организации Коммерческий банк «КАПИТАЛ-МОСКВА» (Закрытое акционерное общество)  
КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО)

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121108, г.Москва, ул.Ивана Франко, д.8

\_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	271 034	13 346	284 380
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	62 000	-	62 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	62 000	-	62 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	98 000	-	98 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	72 644	26 034	98 678
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	30 874	-	20 702
1.5.1.	прошлых лет	5 852	516	6 368
1.5.2.	отчетного года	25 022	10 688	14 334
1.6	Нематериальные активы	4	1	3
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	7 000	2 000	5 000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-		-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10		10

3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	91.8		60.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	30 133	- 18 075	12 058
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	17 665	- 6 257	11 408
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	26	2	28
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	12 442	- 11 820	622
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-		-

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 125 566, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 99 294;
- 1.2. изменения качества ссуд 7 549;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 18 723.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 131 814, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 65 386;
- 2.3. изменения качества ссуд 27 708;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 38 720.

Председатель Правления

Луценко В.Ю.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

287-04-80

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268597000	29418720	1027739094250	2789	044585474

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации Коммерческий банк «КАПИТАЛ-МОСКВА» (Закрытое акционерное общество)  
КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО)

\_\_\_\_\_

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121108, г.Москва, ул.Ивана Франко, д.8

\_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	60.5		91.8	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	119.3		249.9	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	137.3		286.9	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	16.2		0.5	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	21.1	Максимальное	20.2
			Минимальное	0	Минимальное	0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	110.5		100.0	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по	3.0	0.0		0.3	

	инсайдерам банка (Н10.1)			
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Луценко В.Ю.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

287-04-80

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268597000	29418720	1027739094250	2789	044585474

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2010 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации Коммерческий банк «КАПИТАЛ-МОСКВА» (Закрытое акционерное общество)  
КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121108, г.Москва, ул.Ивана Франко, д.8

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	- 1 715	58 112
1.1.1	Проценты полученные	61 856	58 989
1.1.2	Проценты уплаченные	- 5 538	- 3 167
1.1.3	Комиссии полученные	20 832	17 589
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 3 490	- 3 419
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	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18 606	89 228
1.1.8	Прочие операционные доходы	553	29
1.1.9	Операционные расходы	- 88 042	- 86 364
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 6 492	- 14 773
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	- 15 539	- 121 500
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 358	- 3 097
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	- 65 269	- 96 247
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	- 1 668	892
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 889	- 22 970
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 867	- 78
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	- 17 254	- 63 388
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 51 741	- 224
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	161	343
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 51 580	119
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	- 851	- 1 603
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	- 69 685	- 64 872
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	253 003	317 875
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	183 318	253 003

Председатель Правления

Луценко В.Ю.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

287-04-80

## **Аудиторское заключение**

Акционерам  
Коммерческого банка «КАПИТАЛ-МОСКВА»  
(Закрытое акционерное общество)

### **Аудируемое лицо**

#### **Наименование:**

Коммерческий банк «КАПИТАЛ-МОСКВА» (Закрытое акционерное общество) (далее – КБ «КАПИТАЛ - МОСКВА» (ЗАО)).

#### **Место нахождения:**

121108, город Москва, улица Ивана Франко, дом 8.

#### **Государственная регистрация:**

Регистрационный номер № 2789 от 13 апреля 1994 г. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 августа 2002 г. за основным государственным номером 1027739094250.

### **Аудитор**

#### **Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

#### **Место нахождения:**

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

#### **Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности КБ «КАПИТАЛ - МОСКВА» (ЗАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2010 года, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года и пояснительной записки.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «КАПИТАЛ - МОСКВА» (ЗАО) по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

### **Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)**

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2011 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие :

- неправильности расчета, либо несоблюдении КБ «КАПИТАЛ - МОСКВА» (ЗАО) обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления КБ «КАПИТАЛ - МОСКВА» (ЗАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в КБ «КАПИТАЛ - МОСКВА» (ЗАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов  
(на основании Устава)