

Аудиторское заключение

и

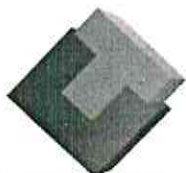
Финансовая отчетность

АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2 - 5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 - 52



Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: st-audit2012@mail.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11201046355 Член СРО
НП Аудиторская Палата России

115211, г. Москва, Каширское шоссе,
дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности

Акционерного Коммерческого Банка "Мастер-Капитал" (открытое акционерное общество)
за 2015 год

Акционерам и Совету директоров

Акционерного Коммерческого Банка «Мастер-Капитал» (открытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Мастер-Капитал» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО))

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739338175 от 08.10.2002; зарегистрировано Банком России 03.08.1994 № 3011.

Место нахождения: 105120, г. Москва, ул. Нижняя Сыромятническая, д. 1/4

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (Сокращенное наименование: ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705 от 25.05.2004.

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 11201046355 от 25.04.2012.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО) (далее – аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2015 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2015 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО) по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности»

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

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

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией 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 кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 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 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 финансовой 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 кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

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

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

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

Важные обстоятельства

Доля ссуд, по которым исполнительным органом кредитной организации предоставлены уступки заемщикам, на отчетную дату составляет в общем объеме ссуд 38 %, о чем указано в пункте 3.1. Примечаний. Указанное обстоятельство может потребовать уточнения принятого кредитного риска по ссудной задолженности, указанной в Отчете о финансовом положении и соразмерное обесценение указанного актива.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО) за 2014 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 15 июня 2015 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой финансовой отчетности за 2014 год.

**Руководитель аудиторской
проверки,
заместитель генерального
директора ООО СТ-Аудит
по доверенности № 17
от 5 августа 2015 года**



«29» апреля 2016 года

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член саморегулируемой организации аудиторов
«Аудиторская палата России» (Ассоциация)
Номер в реестре СРО АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

(подпись)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	616 018	777 792
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		16 735	27 463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	122 730
Средства в других банках	7	202 238	151 629
Кредиты и займы клиентам	8	2 452 761	2 344 381
Основные средства	9	239 960	241 634
Текущие требования по налогу на прибыль		6 013	6 896
Прочие активы	10	2 310	8 256
Всего активов		3 536 035	3 680 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	2 575 341	2 686 074
Выпущенные долговые обязательства	12	66 262	113 068
Отложенные налоговые обязательства	22	19 180	28 897
Прочие обязательства	13	26 086	29 042
Итого обязательств		2 686 869	2 857 081
Уставный капитал		868 493	868 493
Эмиссионный доход		7 000	7 000
Фонд переоценки основных средств		128 588	78 057
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(154 915)	(129 850)
Итого собственные средства	14	849 166	823 700
Всего обязательства и собственные средства		3 536 035	3 680 781

Председатель правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of Viktorov V.I.)
(Handwritten signature of Zolotavina M.A.)

Викторов В.И.

Золотавина М.А.

Примечания на страницах с 10 по 52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

		2015	2014
	Примеч.		
Процентные доходы	15	446 140	394 630
Кредиты и займы клиентам		425 040	377 656
Средства в других банках		20 597	15 313
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		503	303
по учтенным векселям		-	1 358
Процентные расходы	15	(187 851)	(145 977)
Срочные депозиты юридических лиц		(53 458)	(39 746)
Срочные вклады физических лиц		(129 501)	(101 104)
Текущие (расчетные) счета		(1 928)	(409)
Выпущенные долговые обязательства		(2 964)	(4 718)
Чистые процентные доходы/(расходы)	15	258 289	248 653
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		(109 626)	(55 224)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		148 663	193 429
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	17	7 698	1 629
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	18	19 578	17 298
Чистый доход/(убыток) от операций с драгметаллами	19	-	3 886
Комиссионные доходы	16	41 454	49 149
Комиссионные расходы	16	(10 186)	(8 319)
Чистый доход/(убыток) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		-	(4 367)
Прочие резервы	13	8 768	(7 742)
Прочие операционные доходы	20	1 059	3 358
Чистые доходы (расходы)		217 034	248 321
Административные и прочие операционные расходы	21	(188 367)	(196 647)
Операционные доходы (расходы)		28 667	51 674
Прибыль (Убыток) до налогообложения		28 667	51 674
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	22	(1 050)	(20 395)
Прибыль (Убыток) за период		27 617	31 279
Изменение фонда переоценки основных средств	14	47 953	3 723
Изменение накопленной амортизации по основным средствам, оцениваемым по справедливой стоимости		(47 682)	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	14	2 578	(488)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		2 849	3 235
Совокупный доход за период		30 466	34 514



Председатель правления

Главный бухгалтер

Викторов В.И.

Золотавина М.А.

Примечания на страницах с 10 по 52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2013		868 493	7 000	74 822	(161 129)	789 186
Прочий совокупный доход:		-	-	3 235	31 279	34 514
- прибыль (убыток)		-	-	-	31 279	31 279
- прочие компоненты совокупного дохода		-	-	3 235	-	3 235
По состоянию на 31.12.2014	14	868 493	7 000	78 057	(129 850)	823 700
Прочий совокупный доход:		-	-	50 531	(20 065)	30 466
- прибыль (убыток)		-	-	-	27 617	27 617
- прочие компоненты совокупного дохода		-	-	50 531	(47 682)	2 849
Дивиденды, объявленные:		-	-	-	(5 000)	(5 000)
- по обыкновенным акциям		-	-	-	(5 000)	(5 000)
По состоянию на 31.12.2015	14	868 493	7 000	128 588	(154 915)	849 166

Председатель правления



[Handwritten signature]

Викторов В.И.

Главный бухгалтер

Золотавина М.А.

Примечания на страницах с 10 по 52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		445 365	395 965
Проценты уплаченные		(182 972)	(164 098)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	1 629
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		18 138	21 217
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		-	3 886
Комиссии полученные		41 273	40 567
Комиссии уплаченные		(10 186)	(8 319)
Прочие операционные доходы		799	11 928
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(184 262)	(173 642)
Уплаченный налог на прибыль		(7 221)	(3 565)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		120 934	125 568
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		10 728	3 800
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		122 730	21 336
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(50 124)	109 061
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		(81 500)	16 890
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		2 855	(42 024)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(275 979)	(358 384)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(58 461)	(130 801)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7 297	18 323
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(201 520)	(236 231)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		7 698	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(506)	(700)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		308	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		7 500	(700)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(5 000)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(5 000)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		37 246	175 860
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(161 774)	(61 071)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	777 792	838 863
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	616 018	777 792

Председатель правления



Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Викторов В.И.

Золотавина М.А.

Примечания на страницах с 10 по 52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

