



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

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

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 бухгалтерской отчетности

АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО)

за период с 01 января по 31 декабря 2015 года



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

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

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11201046355
Член СРО АИР

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности

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

Акционерам

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 организации: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

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

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1047796366705 от 25.05.2004.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 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 бухгалтерской отчетности АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО) (далее – аудируемое лицо, Банк), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2015 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2015 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую 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 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 достоверной бухгалтерской 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 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 отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО) по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат деятельности, включая результат проведенной по решению исполнительного органа кредитной организации переоценки основных средств по состоянию на 01 января 2016 года, и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

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

В части организации внутреннего контроля и управления кредитным риском обращаем внимание, что доля ссуд, предоставленных юридическим лицам и квалифицированных исполнительным органом кредитной организации в более высокую категорию качества, чем предусмотрено установленными Банком России стандартизированными подходами к оценке качества ссудной задолженности, составляет на отчетную дату 38%.

Указанное обстоятельство может потребовать уточнения принятого кредитного риска по ссудной задолженности, указанной в бухгалтерском балансе по состоянию на 01 января 2016 года и соразмерное досоздание резерва на покрытие сомнительных ссуд и иных активов после отчетной даты.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности.

Аудит годовой бухгалтерской отчетности АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО) за 2014 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 5 мая 2015 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2014 год.

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



« 16 » мая 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)

Банковская отчетность			
Код отчетной организации по ОКТО	Код кредитной организации (филлиала)		
	по ОВД	регистрационный номер	И/порядковый номер
145206555000	140097007	3011	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(групповый баланс)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк «Мастер-Капитал» (ОАО)
/ АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО)

Почтовый адрес
105120, г. Москва, ул. Н. Барятинского, д. 1/4

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	14.1	800581	1278851
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		386598	288086
12.1	Обязательные резервы		16736	27463
13	Средства в кредитных организациях			392790
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.2	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	14.3	2653884	2582291
16	Числене вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Числене вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по векселям налугу на прибыль		8013	9304
19	Отложенный налоговый актив		0	0
20	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14.4	238984	201771
21	Прочие активы	14.5	5843	11994
22	Всего активов		3537957	3611615
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	14.6	256387	2075330
15.1	Вклады (предоставленные) физическим лицам и фирмам (индивидуальным предпринимателям)		1943625	1250984
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выданные долгосрочные обязательства	14.7	4789	118253
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	2416
19	Отложенное налоговое обязательство		13133	4710
20	Прочие обязательства	14.8	39960	10049
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		1109	4308
22	Всего обязательств		2681650	2816084
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	14.9	625100	625100
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Зачисленный доход		5624	9826
26	Резервный фонд		31334	31334
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, увеличенная на отложенное налоговое обязательство		120588	80070
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		36396	14928
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		20258	26967
31	Всего источников собственных средств		856301	793531
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Внебалансовые обязательства кредитной организации		120283	208002
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		18041	31499
34	Участие в обязательствах некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Генеральный директор

Исполнитель
Телефон (495) 721-35-70

14 МАЙ 2016



34

Викторов Владимир Ильич

Золотавина Марина Александровна

Штанников Александр Сергеевич

Банковская отчетность			
(Код территории) Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО	по ОКО	регистрационный	номер
45206255000	40097607	3011	

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк «Мастер-Капитал» (ОАО)
/ АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО)

Почтовый адрес:
105120, г. Москва, ул. Н. Барятинского, д. 1/4

Код формы по ОКУД 0409001
Квартальная (Годовая)
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер последней	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		449241	450797
11.1	от размещения кредитов в кредитной организации		21125	16773
11.2	от учета предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		425116	384024
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		168653	137056
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		164667	133014
12.3	по выданным депозитным обязательствам		3766	3241
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		257588	263742
14	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:		-75404	-89940
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-17	-5
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		182184	173902
16	Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, сделки по справедливой оценке через прибыли или убыток		0	0
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, вносимыми в наличии для продажи		7698	1629
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.2	18139	21217
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.2	1440	-2910
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Инвентаризационные доходы		41035	48851
113	Операционные расходы		10186	8319
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, вносимым в наличии для продажи		0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям		32071	-83
117	Прочие операционные доходы		1478	20574
118	Чистые доходы (расходы)		244094	252022
119	Операционные расходы	15.4	203139	207628
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		41850	44241
121	Возможные (расходы) по налогам	15.3	12597	17297
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		29253	26947
123	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Начисленная прибыль (убыток) за отчетный период		29253	26947

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Полномочный
Телефон (495) 721-35-70



14 МАЙ 2016

Винogradov Vladimir Il'ich

Холостовина Мария Александровна

Шифанов Александр Сергеевич

(Handwritten signatures and initials)

ЕДИНОВЕРНАЯ СЧЕТНОСТЬ			
Код территории (Код кредитной организации (филiales))	по ОВДТО	по ОКПО	регистрационный номер
45286555000	40007897	3011	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОНИМАНИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДЛМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКАЦИЯ 40954)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитная организация
Акционерный инвестиционный банк «Мастер-Капитал» (ООО)
/ АКБ Мастер-Капитал (ООО)
Почтовый адрес
109120, г. Москва, ул. Н. Садомитинская, д.1/4

код формы по ОВД 0409009
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Идентификатор	Наименование показателя	Пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (-)/убыток (+) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Объемные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	0	664082.0	63639.0	790453.0
1.1	Источники базового капитала:	1	698455.0	21867.0	676588.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	0	625100.0		625100.0
1.1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)	1	625100.0		625100.0
1.1.1.2	Приоритетными акциями	1	0.0		0.0
1.1.2	Земельный доход	0	5626.0		5626.0
1.1.3	Резервный фонд	16	31384.0		31384.0
1.1.4	Неопределенная прибыль:	0	36395.0	21867.0	14528.0
1.1.4.1	Прошлый год	1	36395.0	21867.0	14528.0
1.1.4.2	Отчетного года	1	0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	16	17115.0	9881.0	7234.0
1.2.1	Нематериальные активы	1	0.0		0.0
1.2.2	Облигации иностранных эмитентов	1	0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выданные у акционеров (участников)	1	0.0		0.0
1.2.4	Убытки:	16	17115.0	9881.0	7234.0
1.2.4.1	Прошлый год	1	0.0		0.0
1.2.4.2	Отчетного года	1	17115.0	9881.0	7234.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	1	0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные	1	0.0		0.0
1.2.5.2	существенные	1	0.0		0.0
1.2.5.3	совместная форма существенных вложений и совместная форма оказания налоговых активов	1	0.0		0.0
1.2.6	Юридическая величина дополнительного капитала	1	0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	1	0.0		0.0
1.2.8	Оредиты, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	1	0.0		0.0
1.3	Важный капитал	0	601340.0	11986.0	609326.0
1.4	Источники дополнительного капитала:	1	0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный приоритетными акциями, всего, в том числе:	1	0.0		0.0
1.4.1.1	выданные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 192-ФЗ «Об использовании государственной ценной бумаги Российской Федерации для привлечения (капитализации) банков» <1>	1	0.0		0.0
1.4.2	Земельный доход	1	0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	1	0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с ограничением права привлечения	1	0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	1	0.0		0.0
1.5.1	Включения в собственные приравненные акции	1	0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	1	0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные	1	0.0		0.0
1.5.2.2	существенные	1	0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовой организацией	1	0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные	1	0.0		0.0
1.5.3.2	существенные	1	0.0		0.0
1.5.4	Юридическая величина дополнительного капитала	1	0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	1	0.0		0.0
1.5.6	Оредиты, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	1	0.0		0.0
1.6	Дополнительный капитал	1	0.0		0.0
1.7	Основной капитал	0	661340.0	11986.0	649354.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	1	172162.0	31853.0	121099.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный приоритетными акциями, всего, в том числе:	1	0.0		0.0
1.8.1.1	до 1 марта 2013 года	1	0.0		0.0
1.8.1.2	Уставный капитал, сформированный на счет капитализации прибыли акционерного общества	1	0.0		0.0
1.8.1.3	Прибыль:	0	29256.0	2391.0	26867.0
1.8.1.3.1	Прошлого года	1	0.0		0.0
1.8.1.3.2	Прошлого года	1	29256.0	2391.0	26867.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	1	0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	1	0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2009 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по укреплению стабильности банковской системы введена до 31 декабря 2014 года» <3>	1	0.0		0.0
1.8.5	Прирост (убыток) имущества	0	143466.0	49562.0	94232.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного	1	0.0		0.0

в том числе:							
12.1.1	кредитные суды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
12.1.2	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
12.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	2375312	1905940	2007050	3173227	2070343	3540555
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	302174	334448	407013	1203070	1093094	1203062
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	172080	137472	170713	157392	145012	140516
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 100 процентов	0	0	0	0	0	0
13	кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	8049	7160	21480	341	269	809
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	8049	7160	21480	341	269	809
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
14	кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	135209	132102	10703	210701	206393	30038
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10912	10703	10703	31498	30598	30998
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	114296	113399	0	170202	175455	0
15	кредитный риск по прочим финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

с) классификация активов по результатам рынка производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 130-Н;
 <2> Отраслевые значения указаны в соответствии с классификацией Экспертных Кредитных Агентов, участвующих в Сглаживании стран - членов организации эквипотенциального сотрудничества и развития (ОСР) "Об основных принципах предоставления и классификации кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах-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 либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (полно)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		42166,0	35353,0
16.1	Депозиты для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		201107,0	235684,0
16.1.1	Чистые процентные доходы		221391,0	100020,0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		59716,0	54064,0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3,0	3,0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Общий рыночный риск, всего, в том числе:		60045,0	74582,0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
17.1.1	Общий		0,0	0,0
17.1.2	Специальный		0,0	0,0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
17.2.1	Общий		0,0	0,0
17.2.2	Специальный		0,0	0,0
17.3	Кредитный риск		60045,0	74582,0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Применен (+) / отменен (-) на отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		456581	72191	364350
11.1	по судам, судам и приравненным к ней задолженности	15	455303	70397	279904
11.2	по иным балансовым активам, по которым судят о риске возможной потери, и прочим потерям		160	-7	176
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим требованиям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1109	+2199	4309
11.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателях финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, основанную на один квартал от отчетной	Значение на дату, основанную на два квартала от отчетной	Значение на дату, основанную на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.		601340,0	608455,0	608455,0	672815,0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под роспись для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1.6	3204368,0	3224539,0	3319320,0	3655404,0
13	Показатель финансового рычага по Главе III, процент	1.8	20,0	21,7	21,6	18,4

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 757032 (номер пояснений 6), в том числе взыскатель

1.1. выдачи ссуд 562554;

1.2. изменения качества ссуд 35127;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 47932;

1.4. иные причины 111415.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 481626, в том числе взыскатель

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 535307;

2.3. изменения качества ссуд 10030;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 27323;

2.5. иные причины 108908.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон (495) 721-36-70

14 МАЙ 2015



[Handwritten signature]

39

[Handwritten signature]

Викторов Владимир Ильич

Зелотарина Марина Александровна

Всифанников Александр Сергеевич

Банковская отчетность		
Код территории (по ОКАТО)	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер
45280555000	40007897	3011

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитная организация
Акционерный коммерческий банк «Настер-Капитал» (ОАО)
/ АКБ «Настер-Капитал» (ОАО)

Почтовый адрес
105120, г. Москва, ул. Н. Барятинская, д.1/4

Код формы по ОФ02 0109013
Квартальная (Подпись)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Истор. пояснения	Нормативное значение	в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5,0	16,8	17,0
2	Норматив достаточности основного капитала (банка) (Н1.2)		6,0	16,8	17,0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10,0	20,6	19,4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и совершающих с иными иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7	15,0	63,0	60,3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7	50,0	84,4	71,2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7	120,0	62,4	40,8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25,0 (Максимальное)	24,0 (Максимальное)	23,4 (Максимальное)
9	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (Н7)		80,0	281,4	282,6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)		50,0	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по индикаторам банка (Н10.1)		3,0	0,5	1,1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н6)		25,0	0,0	0,0
13	Норматив стоимости бумаг ликвидности активов (сроки исполнения в ближайшие 30 календарных дней и сумм обязательств РНКО) (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и совершающих с иными иными банковскими операциями (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени (и за свой счет) кредитом заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера собственных резервов и суммы выданных кредитов и ипотечных портфелей (Н18)				

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

Номер п/п	Наименование показателя	Истор. пояснения	Сумма	тип руб.
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3480028	
2	Поправка в части включений в капитал кредитной, финансовой, страховой или иной организации, отнесенных данных холдинга, выходящих в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и резервов (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применялось для отчетности кредитной организации как кандидата на роль лица	
3	Поправка в части финансовых активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (Н9)		0	
5	Поправка в части операций предоставления ценных бумаг		0	
6	Поправка в части предоставления и кредитных/эквиваленту условным обязательствам кредитного характера		30000	
7	Прочие поправки		634600	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2884225	

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Истор. пояснения	Сумма	тип руб.
1	2	3	4	
	Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		3374069,0	
2	Исключаемая поправка на сумму показателя, применяемая в уменьшение величины собственного капитала		0,0	

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 21), итого:	3374205.0
Риск по операциям с ПИИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего:	0.0
6	Поправка на размер исходной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму переисчисленной вариационной маржи в установленном случае	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника кноцинга и центрального контрагенту по исполнению сделок кноцинга	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выданным кредитным ПИИ	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПИИ	0.0
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 7, 8, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.0
Риск по операциям предоставления ценных бумаг		
12	Требования по операциям предоставления ценных бумаг (без учета неттинга), всего:	0.0
13	Поправка на величину минута денежной части (требований и обязательств) по операциям предоставления ценных бумаг	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям предоставления ценных бумаг	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям предоставления ценных бумаг	0.0
16	Требования по операциям предоставления ценных бумаг с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КУВ)		
17	Начальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КУВ), всего:	132101.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	102005.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КУВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	30096.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	681340.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	3404205.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базели III (строка 20/ строка 21), процент	20.0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 721-35-70

14. МАЙ 2016



Виктор
35
Виктор

Викторов Владимир Ильич

Зелотавина Марина Александровна

Вифаненко Александр Сергеевич

Банковская отчетность			
Код территории (код кредитной организации (филиала) по ОКATO)	по ОИДО	регистрационный номер	(периодический номер)
44266558000	140097897	3011	

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

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Мастер-Капитал (ОАО)
/ АКБ Мастер-Капитал (ОАО)

Почтовый адрес
105120, г. Москва, ул. Н. Сургановичева, д.1/4

Код формы по ОИДО 0409014
Квартальная/Годовая
тыс./руб.

Номер п/п	Наименование статей	номер показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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 операционных активах и обязательствах, всего, (в том числе)	8	117645	127016
1.1.1	проценты полученные		449737	402296
1.1.2	проценты уплаченные		-166455	-140222
1.1.3	дивиденды полученные		41035	48651
1.1.4	дивиденды уплаченные		-10186	-6319
1.1.5	доходы на выкуп расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, лежащими в наличии для продажи		7698	1629
1.1.6	доходы на выкуп расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы на выкуп расходов по операциям с иностранной валютой		10138	21217
1.1.8	прочие операционные доходы		12731	20540
1.1.9	операционные расходы		-150292	-103507
1.1.10	налогов (возмещение) по налогам		-9503	-13223
1.2	Присоединение (выделение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, (в том числе)		-297813	-360590
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		10728	3800
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27721	346980
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам		5565	734
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-280858	-520240
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выпущенным облигациям		-55089	-195528
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам		24843	3673
1.3	Итого по разделу 1 (сч. 1.1 + сч. 1.2)		-140298	-233574
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "вышедшая в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и первичного ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "вышедшая в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-14366	-5142
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		587	113
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-13779	-3029
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-9001	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-9001	0
4	Включение изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		38294	175860
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-162774	-60743
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		178752	839335
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		616018	778792

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон (495) 721-35-70



14 МАЙ 2016

Витеров Владимир Ильич
31

Витеров Владимир Ильич

Сопоткина Марина Алексеевна

Ишфенико Александр Сергеевич



Всего пронумеровано, приклеено и
сверлено печатью
С.И. Сидорова
() лист 06

Генеральный директор
ООО «Альп-Аудит»
С.И. Сидорова
Серебряков П.А.
2016 г.