

Закрытое акционерное общество «Дем-Га-аудит»

127051, г. Москва, пер. Сухаревский М., д.9, стр.1, тел. 643-75-29, E-mail: demga60@mail.ru
ОПНЗ 11206003893 от 17.02.2012 в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП ААС

Исх. № 22.03.12/45-ЗРБ
от 22 марта 2012 г.

Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «МАСТ-Банк» (открытое акционерное общество)

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам
Коммерческого банка "МАСТ-Банк"
(открытое акционерное общество)

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование	Коммерческий банк "МАСТ-Банк" (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО КБ "МАСТ-Банк"
Местонахождение	Российская Федерация, 107014, г. Москва, ул. Бабаевская, д.6
Регистрационный номер и дата регистрации Банком России	№ 3267 от 18.08.1995 КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МАСТ-БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) № 3267 от 30.11.2001 Коммерческий банк "МАСТ-Банк" (открытое акционерное общество)
Регистрационный номер и дата регистрации: - Московской регистрационной Палатой; - Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве	№ 038.547 от 27.09.1995 № 1027739199124 от 17.09.2002
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	Генеральная лицензия № 3267, выданная Банком России 29.11.2002 Генеральная лицензия № 3267 на осуществление банковских операций, выданная Центральным Банком Российской Федерации 29.02.2012
Виды лицензий на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	№ 077-04038-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная ФКЦБ России 21.12.2000 (без ограничения срока действия); № 077-04000-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная ФКЦБ России 21.12.2000 (без ограничения срока действия); № 077-04082-001000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФКЦБ России 21.12.2000 (без ограничения срока действия);

№ 077-12998-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР России 25.03.2010 (без ограничения срока действия);

**Свидетельство о включении
банка в реестр банков-
участников системы
обязательного страхования
вкладов**

№ 806 от 21.03.2005

Сведения об аудиторе

Полное наименование

Закрытое акционерное общество «Дем-Га-аудит»

Сокращенное наименование

ЗАО «Дем-Га-аудит»

**Государственный
регистрационный номер:**

- Московской

№ 118.249 от 19.01.1995г.

регистрационной Палатой;

- Управлением МНС России
по г. Москве

№ 1037739260976 от 28.01.2003г

Местонахождение

127051, г. Москва, пер. Сухаревский М., д.9, стр.1

**Членство в аккредитованной
саморегулируемой
организации аудиторов**

ОРНЗ № 11206003893 от 17.02.2012 г. в реестре аудиторов и аудиторских организаций некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации Коммерческий банк «МАСТ-Банк» (открытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2012 года:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- отчета о движении денежных средств;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведений об обязательных нормативах.

2. Пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля,

необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий банк "МАСТ-Банк" (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Заместитель генерального директора
ЗАО «Дем-Га-аудит»**



Г.В. Матвеев

(Квалификационный аттестат
№ 01-000381 выдан 23.01.2012
СРО НП АПР)

"22" марта 2012 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	40356362	1027739199124	3267	044579797

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Маст-Банк (открытое акционерное общество)
ОАО КВ Маст-Банк
Почтовый адрес
07014 г.Москва, ул. Бабаевская, д.6

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
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	509050	322556
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	698774	838362
2.1	Обязательные резервы	212469	79941
3	Средства в кредитных организациях	206726	121996
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1726938	493276
5	Чистая ссудная задолженность	6615122	3740562
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	540424	417201
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	314279	272950
9	Прочие активы	112012	118947
10	Всего активов	10723325	6325850
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	192508	0
12	Средства кредитных организаций	379103	48981
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7801722	3766991
13.1	Вклады физических лиц	3019355	1024451
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	665814	861475
16	Прочие обязательства	33139	22569
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44383	89844
18	Всего обязательств	9116669	4789860
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	210300	210300
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

21	Эмиссионный доход	989700	989700
22	Резервный фонд	60000	60000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-5269	20
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	275970	212722
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	75955	63248
27	Всего источников собственных средств	1606656	1535990
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	532214	484283
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	505517	601306
30	Условные обязательства некредитного характера	293	0

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 221-55-51



Пирогов Ю.А.

Петрунина Г.В.

Тарасевич О.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	40356362	1027739199124	3267	044579797

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХАХ И УВЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
оммерческий Банк Маст-Банк (открытое акционерное общество)
ОАО КБ Маст-Банк

Почтовый адрес
07014 г.Москва, ул. Бабаевская, д.6

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	922277	657124
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7947	6318
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	774298	625662
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	140032	25144
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	293979	130736
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	38826	3168
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	214862	74965
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	40291	52603
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	628298	526388
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:	-278496	213463
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-795	25775
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	349802	739851
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-30165	-2029
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	18578	2
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29353	10749
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8789	6259
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	48	0
12	Комиссионные доходы	203912	111700
13	Комиссионные расходы	12644	7033
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-31764	-12706
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	44456	-89788

17	Прочие операционные доходы	7023	5747
18	Чистые доходы (расходы)	569810	762752
19	Операционные расходы	463597	653570
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	106213	109182
21	Начисленные (уплаченные) налоги	30258	45934
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	75955	63248
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	75955	63248

Председатель Правления

Пирогов Ю.А.

Главный бухгалтер

Петрунина Г.В.

Исполнитель
Телефон: 221-55-51

Тарасевич О.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	40356362	1027739199124	3267	044579797

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации
Коммерческий Банк Маст-Банк (открытое акционерное общество)
ОАО КБ Маст-Банк

Почтовый адрес
07014 г. Москва, ул. Вабаевская, д. 6

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	323839	89909
1.1.1	Проценты полученные	885959	734123
1.1.2	Проценты уплаченные	-280590	-74402
1.1.3	Комиссии полученные	203912	111700
1.1.4	Комиссии уплаченные	-12644	-7033
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	2868	14522
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	29353	10749
1.1.8	Прочие операционные доходы	5356	5739
1.1.9	Операционные расходы	-453985	-651445
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-56390	-54044
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-125410	1368986
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-132528	-60688
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1245983	-431709
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3121407	-802999
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	51160	-121297
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	192508	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	327395	48941
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3999998	2113218
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	-193981	684916

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2572	-61396
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	198429	1458895
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"	-409400	-774791
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	276528	345000
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	-51526	-251132
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3561	50
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-180837	-680873
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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6491	263
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	24083	778285
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1174365	396080
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1198448	1174365

Председатель Правления

Пирогов Ю.А.

Главный бухгалтер

Петрунина Г.В.

М.П.

Тарасевич О.В.

Исполнитель

Телефон: 221-55-51



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	40356362	1027739199124	3267	044579797

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Маст-Банк (открытое акционерное общество)
/ ОАО КБ Маст-Банк

Почтовый адрес
107014 г.Москва, ул. Бабаевская, д.6

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Номер строки	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:	1527584.0	67926	1595510.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	210300.0	0	210300.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	210300.0	0	210300.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	989700.0	0	989700.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	60000.0	0	60000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	271185.0	64325	335510.0
1.5.1	прошлых лет	212722.0	63248	275970.0
1.5.2	отчетного года	58463.0	1077	59540.0
1.6	Нематериальные активы	1.0	-1	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	26.4	X	16.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	669910.0	265766	935676.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	566811.0	278748	845559.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	13255.0	32479	45734.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	89844.0	-45461	44383.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 3054888, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2065882;
1.2. изменения качества ссуд 936915;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 3502;
1.4. иных причин 48589.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2664658, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 1085662;
2.3. изменения качества ссуд 1482514;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2671;
2.5. иных причин 93811.

Председатель Правления

М.П.

Нирогов Ю.А.

Главный бухгалтер

Петрунина Г.В.

Исполнитель Тарасевич О.
Телефон: 221-55-51



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	40356362	1027739199124	3267	044579797

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Маст-Банк (открытое акционерное общество)
/ ОАО КБ Маст-Банк

Почтовый адрес
107014 г.Москва, ул. Бабаевская, д.6

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	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	16.9	26.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	38.9	52.6
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	71.4	76.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	22.2	62.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 18.4 Минимальное 0.0	Максимальное 18.3 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	700.0	400.8	208.3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	7.1	9.3
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.0	1.4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)			
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

17	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

Пирогов Ю.А.

Главный бухгалтер

Петрунина Г.В.

Исполнитель
Телефон: 221-55-51

Тарасевич О.В.



По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий банк "МАСТ-Банк" (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данные аудиторской организации

Название: **Закрытое акционерное общество «Дем-Га-аудит»**

Признак фирмы(1)/независимого аудитора(2)

ФИО руководителя

Член аккредитованного аудиторского объединения

Номер саморегулируемой организации аудиторов

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ)

Номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации ОГРН

Аудиторская фирма (1)

Мостовая Елена Владимировна

НП ААС

06

11206003893 от 17.02.2012

118.249 от 19.01.1995

1037739260976 от 28.01.2003

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество

Должность

Номер квалификационного аттестата

Дата выдачи квалификационного аттестата

Дата окончания действия квалификационного аттестата

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ)

Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата):

Матвеев Григорий Валентинович

Зам. генерального директора

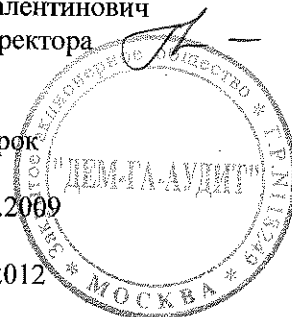
№ 01-000381

23.01.12

на неограниченный срок

20601055080 от 28.12.2009

Приказ № 1 от 25.01.2012



Пояснительная записка к сводному бухгалтерскому годовому отчету КБ «МАСТ – Банк» (открытое акционерное общество) за 2011 год

1. Общая часть

Годовой бухгалтерский отчет ОАО КБ «МАСТ – Банк» (далее – годовой отчет) составлен за период с 01 января 2011 года по 31 декабря 2011 года. Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, проведенных в период с 01 января 2012 года по 10 февраля 2012 года.

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета за 2011 год, подготовленного в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

2. Существенная информация о Банке

Коммерческий Банк «МАСТ-Банк» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование ОАО КБ «МАСТ-Банк», был создан на основании решения собрания учредителей (протокол № 1 от 14 января 1994 года, протокол № 3 от 19 декабря 1994 года, протокол № 4 от 23 марта 1995 года) в форме общества с ограниченной ответственностью под названием Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «МАСТ - Банк».

В 2001 году Банк преобразован в открытое акционерное общество (протокол собрания участников Банка № ПУ-44-01 от 04 мая 2001 года). Размер уставного капитала не изменялся.

В 2002 году общее собрание акционеров Банка приняло решение об изменении наименования Банка (протокол № ПУ-49-01 от 24 апреля 2002 года), новое наименование: Коммерческий банк «МАСТ-Банк» (открытое акционерное общество); сокращенное наименование: ОАО КБ «МАСТ-Банк». Новая редакция Устава была зарегистрирована Банком России 22 июля 2002 года.

02 апреля 2007 года зарегистрированы изменения Устава Банка в связи с увеличением его уставного капитала до 210 300 000,00 рублей.

В мае-июне 2009 года произошла смена акционеров, Совета директоров и Руководства Банка – коллегиального исполнительного органа Правления и единоличного исполнительного органа Председателя Правления, утвержденного внеочередным собранием акционеров Банка (Протокол от 27.05.2009 г. № ПУ-87-09). В декабре 2010 года произошли изменения в составе акционеров.

В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность на основании генеральной лицензии ЦБ РФ № 3267 от 29.11.2002 г. на осуществление банковских операций. Банком получена бессрочная Генеральная лицензия ЦБ РФ № 3267 от 29.02.2012 на осуществление банковских операций.

Банк имеет лицензии на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- № 077-04038-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная ФКЦБ России 21.12.2000 (без ограничения срока действия);

- № 077-04000-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная ФКЦБ России 21.12.2000 (без ограничения срока действия);

- № 077-04082-001000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФКЦБ России 21.12.2000 (без ограничения срока действия);

- № 077-12998-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР России 25.03.2010 (без ограничения срока действия).

С 21 марта 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (под номером 806) в соответствии с требованиями Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Российским рейтинговым агентством «Эксперт Ра» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» прогноз «Стабильный» сроком действия 1 год (с 30.12.2011 по 29.12.2012) либо до момента изменения рейтинга, что подтверждено свидетельством.

С октября 2003 года Банк является аффилированным членом платежной системы MasterCard. С апреля 2004 года, в соответствии с решением исполнительного комитета VISA CEMEA, Банк - Ассоциированный член международной платежной системы VISA International.

По состоянию на 01.01.2012 Банк имеет четыре филиала: «Невский» в г. Санкт-Петербурге, филиал в г. Владимире, филиал «Ростовский» в г. Ростове-на-Дону и филиал в г. Старый Оскол.

На 01.01.2012 Банк имеет 27 внутренних структурных подразделения (ВСП): 24 ВСП (13 дополнительных офисов, 4 операционных офиса и 7 операционных касс вне кассового узла), которые находятся в подчинении головного офиса Банка, а также 3 ВСП: 1 дополнительный офис и 1 операционный офис, которые находятся в подчинении филиала «Невский» в г. Санкт-Петербурге, и 1 дополнительный офис, находящийся в подчинении филиала в г. Старый Оскол.

В феврале 2012 года зарегистрирован, а в марте начал свою деятельность пятый филиал Банка в г. Барнауле.

Банк является уполномоченным банком Федеральной Таможенной Службы РФ, предоставляет гарантии в пользу ФТС России участникам внешнеэкономической деятельности. В 2011 году Банк выпускал и обслуживал микропроцессорные карты «ЗЕЛЕНЫЙ КОРИДОР», позволяющие проводить все виды таможенных платежей в момент оформления непосредственно на таможенных постах.

Банк составляет неконсолидированную отчетность, т.к. не возглавляет и не является участником банковской консолидированной группы (холдинга).

В отчетный период ОАО КБ «МАСТ-Банк» не совершало сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

В 2011 году была реализована доля в уставном капитале РНКО «РЦ Энергобизнес», которой Банк владел в размере 19,8%.

По результатам деятельности за 2011 год выплата дивидендов не планируется. Вся полученная прибыль после налогообложения будет оставлена как нераспределенная.

3. Информация о составе Совета директоров, единоличном и коллегиальном органах управления

1. Совет директоров ОАО КБ «МАСТ-Банк»

1.1. Изменения в составе Совета директоров ОАО КБ «МАСТ-Банк».

В соответствии с решением очередного общего собрания акционеров ОАО КБ «МАСТ-Банк» Протокол № ПУ-106-11 от 22.03.2011 года был избран следующий состав Совета директоров Банка в составе 5 (пяти) человек в следующем составе:

Батманова В.А.
Аграмакова Д.В.
Москалева М.В.
Потапова А.С.
Шеремет А.И.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО КБ «МАСТ-Банк» Протокол № ПУ-110-11 от 03.10.2011 года был избран следующий состав Совета директоров Банка в составе 6 (шести) человек в следующем составе:

Батманова В.А.
Аграмакова Д.В.
Москалева М.В.
Потапова А.С.
Шеремет А.И.
Воеводина М.В.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО КБ «МАСТ-Банк» Протокол № ПУ-112-11 от 05.12.2011 года был избран следующий состав Совета директоров Банка в составе 7 (семи) человек в следующем составе:

Батманова В.А.
Аграмакова Д.В.
Москалева М.В.
Потапова А.С.
Шеремет А.И.
Воеводина М.В.
Серова В.Н.

1.2. Доли участия членов Совета директоров в уставном капитале ОАО КБ «МАСТ-Банк» и их изменение за отчетный период.

Аграмаков Д.В. - 42 038 970 штук обыкновенных именных акций Коммерческого банка «МАСТ-Банк» (открытое акционерное общество), лицензия Банка России № 3267, бездокументарной формы выпуска, регистрационный номер 10203267В, по состоянию на

конец отчетного периода количества принадлежащих Аграмакову Д.В. обыкновенных именных акций ОАО КБ «МАСТ-Банк» не изменилось.

Батманов В.А. – 21 292 875 штук обыкновенных именных акций Коммерческого банка «МАСТ-Банк» (открытое акционерное общество), лицензия Банка России № 3267, бездокументарной формы выпуска, регистрационный номер 10203267В, по состоянию на конец отчетного периода количества принадлежащих Батманову В.А. обыкновенных именных акций ОАО КБ «МАСТ-Банк» не изменилось.

2. Правление ОАО КБ «МАСТ-Банк»

2.1. Изменения в составе Правления ОАО КБ «МАСТ-Банк»

В соответствии с решением очередного общего собрания акционеров ОАО КБ «МАСТ-Банк» Протокол № ПУ-106-11 от 22.03.2011 года было переизбрано Правление Банка в следующем составе:

Пирогов Юрий Алексеевич – Председатель Правления,
Оленин Андрей Евгеньевич – Заместитель Председателя Правления, член Правления,
Смирнов Дмитрий Сергеевич – Заместитель Председателя Правления, член Правления,
Васюков Алексей Иванович – Заместитель Председателя Правления, член Правления,
Петрунина Галина Валентиновна – Главный бухгалтер, член Правления,
Кулинцев Андрей Владимирович – Заместитель Председателя Правления, член Правления

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО КБ «МАСТ-Банк» Протокол № ПУ-113-11 от 16.12.2011 года в состав Правления Банка был избран Заместитель Председателя Правления Звонов Андрей Валерьевич.

2.2. Доли участия членов Правления в уставном капитале ОАО КБ «МАСТ-Банк» и их изменение за отчетный период.

Доля участия Пирогова Ю.А. в уставном капитале ОАО КБ «МАСТ-Банк» на начало отчетного периода составила 2 124 030 штук обыкновенных именных акций Коммерческого банка «МАСТ-Банк» (открытое акционерное общество), лицензия Банка России № 3267, бездокументарной формы выпуска, регистрационный номер 10203267В.

24 января 2011 года Пирогов Ю.А. продал Кирпичёву Ю.Л. все принадлежащие ему акции ОАО КБ «МАСТ-Банк» в количестве 2 124 030 штук.

3. Председатель Правления ОАО КБ «МАСТ-Банк».

Председателем Правления ОАО КБ «МАСТ-Банк» в отчетный период являлся Пирогов Юрий Алексеевич, избранный на эту должность Внеочередным общим собранием акционеров ОАО КБ «МАСТ-Банк» Протокол № ПУ-87-09 от 27.05.2009 года сроком на 5 лет.

4. Основные операции Банка

В 2011 году Банк продолжал реализовывать стратегию динамичного развития при адекватном контроле рисков, присущих банковской деятельности, и поддержании достаточного

уровня ликвидности и доходности. В 2012 году Банк в соответствии с утвержденной стратегией развития продолжит развитие своей деятельности.

Основные операции, определившие финансовый результат Банка в отчетном году, были сосредоточены в следующих областях рынка:

1) Кредитование, в том числе:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковские кредиты и депозиты.

Кредиты предоставляются Банком предприятиям и организациям различных отраслей экономики, всех форм собственности, предусмотренных законодательством Российской Федерации, предпринимателям без образования юридического лица, а также физическим лицам.

2) Расчетно – кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;

- кассовое обслуживание;
- инкассация.

3) Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц.

4) Операции с ценными бумагами, в том числе:

- операции с государственными ценными бумагами;
- операции с облигациями банков;
- операции с облигациями прочих эмитентов;
- операции с акциями банков;
- операции с акциями прочих эмитентов;
- операции с векселями банков;
- операции с ПИФами;
- операции с собственными векселями банка;
- сделки РЕПО.

5) Операции с иностранной валютой, в том числе:

- операции покупки/продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- обслуживание экспортных и импортных операций клиентов.

6) Выдача банковских гарантий.

7) Операции с банковскими картами:

8) Операции с памяtnыми и инвестиционными монетами.

5. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

В 2011 году в российской экономике продолжалось восстановление экономического роста, которое сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставки рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют. Показатели ликвидности финансового сектора Российской Федерации вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между кредитными организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение и результаты операций Банка. Перспективы дальнейшего экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководством Банка предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

6. Перспективы развития Банка

В соответствии с принятой Стратегией основной целью развития Банка является повышение эффективности использования активов банка, рост доли на региональном и продвижение на межрегиональном рынках банковских продуктов и услуг.

Приоритетными для развития банка в 2012 году определены несколько направлений.

Расширение зоны присутствия

В 2012 году планируется продолжать развивать региональную сеть Банка путем открытия филиалов и операционных офисов, а также расширять свою деятельность по оказанию банковских услуг путем расширения сети внутренних структурных подразделений – создания дополнительных офисов. Продолжится освоение перспективного рынка регионов, завоевание доверия клиентов в новых регионах. На новых территориях стремиться стать для населения банком с узнаваемым брендом, продуманным сервисом и репутацией надежного партнера.

Укрепление позиций розничного бизнеса

В 2012 году планируется рост розничного бизнеса на рынке точек присутствия. Внедрение новых кредитных продуктов и расширения географии позволит банку увеличить темпы роста кредитного портфеля.

Рост корпоративного бизнеса

Деятельность Банка направлена на привлечение, обслуживание и кредитование юридических лиц. Активно и успешно кредитовать бизнес, поддерживать высокий уровень обслуживания с возможностью предложения индивидуальных банковских продуктов. Банк планирует увеличение объема кредитного портфеля юридических лиц и увеличение объема банковских гарантий, увеличение ресурсной базы (рост пассивов).

Рост малого и среднего бизнеса

Одним из определяющих направлений банковской стратегии является увеличение кредитного портфеля малого и среднего бизнеса. В планах – постоянное совершенствование работы по привлечению клиентов за счет внедрения новых банковских продуктов, проведения

рекламных акций. Завоевание деловой репутации и доверия клиентов в регионах присутствия, интеграция и завоевание доверия в новых регионах (городах).

7. Результаты деятельности Банка за 2011 год

В 2011 году работа Банка была направлена на расширение активных операций, внедрение новых банковских продуктов и услуг, увеличение объема и улучшение качества оказываемых услуг.

По итогам деятельности за 2011 год Банк имеет следующие показатели:

- балансовая прибыль банка по итогам года с учетом событий после отчетной даты составила 106 213 тыс. рублей (за 2010 год 109 182 тыс. рублей);
- прибыль после налогообложения составила 75 955 тыс. рублей (за 2010 год – 63 248 тыс. рублей), выросла в 1,20 раза;
- собственный капитал банка с учетом событий после отчетной даты увеличился до 1 595 510 тыс. рублей (на 01.01.2011 – 1 522 952 тыс. рублей);
- общий объем полученных банком доходов составил 6 363 641 тыс. рублей (за 2010 год – 5 404 140 тыс. рублей);
- совокупный объем кредитного портфеля банка по сравнению с 2010 годом вырос в 1,69 раза и составил 7 145 532 тыс. рублей (на 01.01.2011 – 4 203 922 тыс. рублей);
- объем привлеченных от клиентов средств по сравнению с 2010 годом увеличился в 2,07 раза и составил 7 801 722 тыс. рублей (на 01.01.2011 – 3 766 991 тыс. рублей);

7.1 Динамика активов

В 2011 году чистые активы Банка увеличились на 4 397 475 тыс. рублей или в 1,69 раза по сравнению с 2010 годом и составили 10 723 325 тыс. рублей. Чистые активы на 01.01.2011 – 6 325 850 тыс. рублей.

В 2011 году рост стоимости чистых активов Банка происходил, в основном, за счет увеличения вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, и вложений в кредиты небанковскому сектору экономики и физическим лицам. Объем чистых вложений в ценные бумаги увеличился в 3,5 раза и составил на 01.01.2012 1 726 938 тыс. рублей (на 01.01.2011 – 493 276 тыс. рублей). Чистая ссудная задолженность возросла в 1,76 раза до 6 615 122 тыс. рублей на 01.01.2012 (на 01.01.2011 – 3 740 562 тыс. рублей).

Средства в кредитных организациях на 01.01.2012 составили 206 726 тыс. рублей (на 01.01.2011 – 121 996 тыс. рублей), возросли в 1,69 раза.

В течение 2011 года объема ликвидных активов банка было достаточно как для выполнения всех обязательств перед клиентами для соблюдения нормативов ликвидности Банка России, так и для выполнения всех обязательств перед клиентами.

7.2 Структура доходов и расходов

7.2.1. Структура доходов

ДОХОДЫ	01.01.2012		01.01.2011	
	Сумма	Уд. вес %	Сумма	Уд. вес %
Проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	922 277	14,49	657 124	12,16
От операций с ценными бумагами	30 416	0,48	1 579	0,03
От операций с иностранной валютой	117 552	1,85	68 883	1,27
От восстановления резервов на возможные потери	4 290 681	67,42	4 196 560	77,65
От переоценки средств в иностранной валюте	791 732	12,44	362 547	6,71
Комиссионные доходы	203 912	3,20	111 700	2,07
Прочие операционные доходы	7 071	0,11	5 747	0,11
ИТОГО	6 363 641	100,00	5 404 140	100,00

За 2011 год было получено доходов в размере 6 363 641 тыс. рублей, за 2010 год 5 404 140 тыс. рублей.

Изменения в структуре доходов:

1. Объем доходов в виде процентов, полученных по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам по состоянию на 01.01.2012 увеличился по сравнению с предыдущим отчетным годом в 1,4 раз и составил 922 277 тыс. рублей, что обусловлено ростом кредитного портфеля.

2. Рост доходов от операций с ценными бумагами в 19,3 раза в 2011 году произошел в связи с увеличением портфеля ценных бумаг.

3. Увеличение клиентской базы в 2011 году и соответственно увеличение количества открытых клиентам счетов, привело к увеличению в 1,8 раза объема комиссионных доходов.

4. Объем доходов по операциям с иностранной валютой в 2011 году увеличился в 1,7 раза.

7.2.2. Структура расходов

РАСХОДЫ	01.01.2012		01.01.2011	
	Сумма	Уд. вес %	Сумма	Уд. вес %
Проценты по межбанковским кредитам, депозитам юридических и физических лиц и прочим привлеченным средствам	293 979	4,68	130 736	2,45
От операций с ценными бумагами	42 003	0,67	3 606	0,07
От операций с иностранной валютой	88 199	1,40	58 134	1,09
От отчислений в резервы на возможные потери	4 556 485	72,47	4 085 591	76,50
От переоценки средств в иностранной валюте	800 521	12,73	356 288	6,67
Комиссионные расходы	12 644	0,20	7 033	0,13
Прочие операционные расходы	463 597	7,37	653 570	12,24
Налоги, включая налог на прибыль	30 258	0,48	45 934	0,86
ИТОГО	6 287 686	100,00	5 340 892	100,00

За 2011 год расходы составили 6 287 686 тыс. рублей, за 2010 год - 5 340 892 тыс. рублей.

Изменения в структуре расходов:

1. Несмотря на увеличение объема кредитного портфеля (в 1,69 раза) расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери по внебалансовым обязательствам (неиспользованные кредитные линии) возросли незначительно в 1,1 раза, что свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля.

2. В 1,5 раза по сравнению с 2010 годом выросли расходы по операциям с иностранной валютой, при росте доходов в 1,7 раза

3. Процентные расходы возросли в 2011 году в 2,2 раза в связи с ростом привлеченных ресурсов и активной работе Банка по операциям прямого РЕПО.

4. Расходы по ценным бумагам увеличились в 2,2 раза, в основном за счет увеличения операций по выпуску собственных векселей (рост ресурсной базы).

Приведенные выше данные наглядно показывают, что на формирование финансового результата деятельности Банка в первую очередь оказали влияние суммы полученных доходов и понесенных расходов по операциям кредитования, которое являлось приоритетным направлением деятельности Банка, а также операций с иностранной валютой и ценными бумагами.

8. Развитие ресурсной базы

В 2011 году активно велась работа, направленная на увеличение клиентской, и как следствие, ресурсной базы Банка.

Привлеченные средства Клиентов на расчетных/текущих/депозитных счетах являются основной ресурсной базы Банка. Анализ основных объемных показателей ресурсной базы Банка свидетельствует о стабильном росте привлеченных средств. На 01.01.2012 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц составили 10 821 077 тыс. рублей, увеличившись на 2,25 раз по сравнению с 01.01.2011 (4 791 442 тыс. рублей).

Остатки по выпущенным векселям снизились в 1,29 раза на 01.01.2012 и составили 665 812 тыс. рублей по сравнению с 01.01.2011 - 861475 тыс. рублей.

9. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков. Контроль и управление рисками

В деятельности ОАО КБ «МАСТ-Банк» важную роль играет управление рисками. Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, направленную на повышение степени надежности Банка. Созданная на сегодняшний момент система управления рисками — одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком. Она позволяет при сохранении допустимого уровня риска добиваться наибольшей доходности операций.

Руководством Банка обеспечено наличие действующего на постоянной основе независимого от других подразделений Банка Отдела оценки банковских рисков, ответственного за оценку уровня принимаемых рисков.

В комплексном управлении рисками в Банке принимают участие Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел оценки банковских рисков, другие структурные подразделения Банка, участвующие в сделках по банковским инструментам.

В ОАО КБ «МАСТ-Банк» утверждена политика в области управления рисками, а также процедуры и методики оценки и управления основными видами банковских рисков в соответствии со стратегией и тактикой, определяемой органами управления Банка. Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

В Банке функционирует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Банк на постоянной основе на основании утвержденных методик оценивает следующие виды рисков, присущих банковской деятельности: стратегический риск, кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, правовой риск, риск потери деловой репутации, рыночный риск, операционный риск.

Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка,

неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Банком проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение сохранности и стабильного увеличения активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и увеличения прибыли Банка.

Управление стратегическим риском достигается следующими методами:

- совершенствованием принципов стратегического и текущего планирования;
- введением системы пограничных значений (лимитов);
- действием системы полномочий и принятия решений;
- совершенствованием информационных потоков (оперативность получения и достоверность информации);
- контролем изменений законодательства;
- совершенствованием системы контроля.

Для выявления и оценки стратегического риска Банк вводит ряд факторов, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска.

Комплексная оценка факторов стратегического риска обеспечивает возможность принятия надлежащего управленческого решения в отношении как определенного направления деятельности Банка, так и деятельности Банк в целом по минимизации стратегического риска.

Основным видом риска для Банка является кредитный риск. **Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Качество ссуд отражено в следующей таблице.

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
		требования	требования по получению процентных доходов	требования	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	7 457 288	10 234	4 304 663	3 470
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	302	0	14 961	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	102 221	2 985	92 932	2 783
5	Объем реструктурированной задолженности	0	0	0	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	771 117	2 634	500 403	31
6.2	II	5 885 748	4 677	3 529 368	697
6.3	III	626 828	123	192 335	282
6.4	IV	94 534	140	54 942	2 075
6.5	V	79 061	2 660	27 615	385
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	819 896	0	0	0
7.1	I категории качества	42 000	0	114 112	0
7.2	II категории качества	777 896	0	0	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	938 682	X	568 450	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	842 166	X	564 213	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества	842 166	3 393	564 213	2 598
10.1	II	529 979	567	437 174	28
10.2	III	213 301	28	45 573	139
10.3	IV	19 825	138	53 998	2 055
10.4	V	79 061	2 660	27 468	376

В Банке разработаны внутренние документы по вопросам кредитной политики, в том числе внутренние документы, регламентирующие стандарты кредитования, порядок определения категории качества и формирования резервов на возможные потери по ссудам по различным группам заемщиков. С целью совершенствования механизма кредитования осуществляется постоянное обновление стандартов кредитования. В целях минимизации кредитного риска используются различные методы регулирования, такие как диверсификация кредитного портфеля Банка, установление лимитов кредитования и резервирования.

Показатели отраслевой концентрации рисков Банка представлены в таблице:

Показатели отраслевой концентрации рисков

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс.руб.	удельный удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юрлицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	6 107 702	85,48	3 550 463	82,28
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
1.2	обрабатывающие производства	153 259	2,14	15 000	0,36
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,00	0	0,00
1.5	строительство	353 223	4,94	61 757	1,47
1.6	транспорт и связь	72 799	1,02	966	0,02
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 313 583	74,36	3 244 817	77,19
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	114 909	1,61	460	0,01
1.9	прочие виды деятельности	99 929	1,40	136 032	3,24
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 412 809	47,76	3 226 854	76,76
2.1	индивидуальным предпринимателям	25 585	0,36	2 826	0,07
3	Кредиты нерезидентов	0	0,00	91 431	2,17
4	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	1 037 830	14,52	653 459	15,54
4.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	225 346	3,15	41 076	0,98
4.1.1	ипотечные кредиты	41 893	0,59	21 104	0,50
4.2	автокредиты	0	0,00	0	0,00
4.3	иные потребительские кредиты	812 484	11,37	612 383	14,57

В Банке функционирует Кредитный комитет, который непосредственно принимает решения о выдаче кредита после детального и всестороннего анализа.

Кредитный комитет:

- ♦ формирует единую кредитную политику Банка и отвечает за формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля, оценку эффективности мероприятий, связанных с предоставлением крупных кредитов, и перспективы их своевременного погашения;

- ♦ рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с предоставлением кредитов, выдачей гарантий (поручительств) на основе материалов и заключений соответствующих подразделений.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующего подразделения Банка в соответствии с утвержденными Банком Методиками.

В целях оценки возможности заемщиков исполнять свои обязательства Банк проводит на постоянной основе мониторинг заемщиков по следующим направлениям:

- финансовое положение заемщика, прибыльность, структура требований и обязательств, наличие или отсутствие просроченной задолженности, состояние расчетов с бюджетом;
- кредитная история заемщика;
- возможность и степень влияния на финансовое положение заемщика со стороны третьих лиц (входящих вместе с ним в группу лиц, других кредиторов, дочерних и материнских структур, акционеров и пайщиков, в том числе являющихся клиентами Банка);
- отраслевая перспективность, положение заемщика в отрасли, доля на соответствующем рынке сбыта товаров и услуг;
- качество и ликвидность обеспечения, возможное влияние экономических факторов и факторов времени на изменение качества и ликвидности обеспечения;
- история отношений с Банком, расчетная активность (денежные потоки), аккуратность соблюдения графиков платежей и договорных обязательств.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет сотрудник Отдела оценки банковских рисков.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг структуры и качества кредитного портфеля.

Первостепенное внимание Банк уделяет сопровождению и обеспечению возврата проблемных кредитов. При возникновении угрозы полному и своевременному возврату кредита Банк принимает меры по получению дополнительных гарантий возврата.

В Банке установлены лимиты на предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков, строго отслеживается соблюдение порядка кредитования и установленных лимитов при кредитовании лиц, связанных с Банком.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

В Банке ведется взвешенная политика по принятию решения о стоимости привлеченных и размещенных денежных средств с учетом прогноза объективных изменений ставок процента.

Анализ процентного риска в Банке производится в виде оценки структуры и динамики ресурсов и вложений, чувствительных к изменению процентных ставок. В Банке

также на постоянной основе проводятся маркетинговые исследования по предоставляемым услугам банками г. Москвы и регионов присутствия Банка и тарифам на данные услуги. Ежедневно отслеживается информация в СМИ о введении новых видов кредитов и депозитов, соответственно, и о стоимости данных услуг.

На постоянной основе Казначейством ведется анализ услуг Банка в разрезе срочности привлечения и размещения денежных ресурсов, а также стоимости привлеченных и размещенных ресурсов. Проводится контроль за соблюдением процентной маржи между привлеченными и размещенными средствами.

Важнейшим фактором привлечения денежных средств, увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного банка, способного своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами, доверившими свои средства. Поэтому **риск ликвидности** (риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме) также имеет большое значение для Банка, и вопросам контроля за ликвидностью уделяется особое внимание. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В целях снижения риска потери ликвидности, присущего деятельности любой кредитной организации, Банком осуществляется регулирование ликвидности с учетом утверждаемых Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и введенных Банком России обязательных экономических нормативов ликвидности.

Для контроля и своевременного принятия мер по минимизации риска ликвидности, Руководство Банка, Отдел оценки банковских рисков ежедневно рассматривают выполнение нормативов, относящихся к оценке уровня ликвидности Банка.

Управление ликвидностью в Банке осуществляется путем управления активами и управления пассивами.

Банк ведет оперативное (текущее) и стратегическое (связанное с планированием в будущем) управление ликвидностью. Для оперативного управления ликвидностью Банк имеет текущий прогноз по платежам Банка и клиентов, составленный по подразделениям с учетом степени их вероятности. Для формирования текущего прогноза в течение операционного дня подразделения Банка предоставляют информацию как о своих списаниях и поступлениях, так и о движении средств по счетам клиентов. Такой подход позволяет Банку минимизировать издержки при управлении ликвидностью.

Перспективная ликвидность формируется прогнозом движения средств на плановый период. Прогноз опирается на метод, предполагающий учет сроков заключенных договоров и сделок.

Планирование и исполнение ликвидности Банка контролируется Казначейством. Контроль за обеспечением среднесрочной и долгосрочной ликвидности, последующий контроль за выполнением установленных нормативов и лимитов осуществляет Казначейство Банка, Отдел оценки банковских рисков, Служба внутреннего контроля.

Ниже приведена таблица, отражающая данные об активах и пассивах по срокам их востребования и погашения.

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	1 Ссуды всего, в т.ч.:	7 457 288	102 221	20 394	87	1 509	80 231	938 682	842 166
	1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 269 096	102 221	20 394	87	1 509	80 231	935 147	838 631
	1.2 учтенные векселя	188 192	0	0	0	0	0	0	0
	2 Ценные бумаги	211 764	0	0	0	0	0	44 470	44 470
	3 Прочие требования	221 657	436	3	7	205	221	971	971
	4 Процентные требования	10 250	2 985	60	2	123	2 800	х	3 393
	5 Итого:	7 900 959	105 642	20 457	96	1 837	83 252	984 123	891 000

№ п/п	Наименование актива	На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды всего, в т.ч.:	4 304 663	92 932	19 072	4 024	45 352	24 484	568 450	564 213
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 209 803	92 932	19 072	4 024	45 352	24 484	567 966	563 729
1.2	учтенные векселя	94 860	0	0	0	0	0	484	484
2	Ценные бумаги	416 193	0	0	0	0	0	12 706	12 706
3	Прочие требования	129 071	230	71	7	45	107	550	550
4	Процентные требования	3 470	2 783	305	119	1 997	362	x	2 598
5	Итого:	4 853 397	95 945	19 448	4 150	47 394	24 953	581 706	580 067

Огромное внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности Банка, которая осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, подбора квалифицированных специалистов, разграничением полномочий сотрудников и соблюдением действующего законодательства.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков в следствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Минимизация правовых рисков и риска потери деловой репутации представляет собой совокупность способов (методов), направленных на выявление и оценку факторов

возникновения соответствующих рисков, а также изучение степени подверженности Банка воздействию указанного риска.

Способы минимизации правовых рисков и риска потери деловой репутации представляют собой:

- выявление и анализ причин возникновения риска;
- оценка риска, предусматривающая, в том числе сопоставление расходов на принятие мер по защите от риска и его снижению (контроль риска) с получаемыми в итоге контроля результатами;
- изучение влияния факторов риска на деятельность и финансовое состояние Банка;
- определение полномочий и ответственности сотрудников Банка по управлению риском;
- распределение полномочий и установление подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников Банка, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- определение критериев сомнительности банковских операций и других сделок в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, доведение указанных критериев до сотрудников Банка и контроль за недопустимостью признаков сомнительности банковских операций и других сделок при их совершении;
- поддержание ликвидности, в том числе обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов;
- определение порядка участия Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах;
- осуществление внутреннего контроля при совершении Банком банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- идентификацию и изучение клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с высокой степенью риска;
- установление этических норм делового поведения сотрудников Банка, обеспечивающих защиту интересов Банка, участников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Необходимая ОВП, поддерживается также с учетом прогноза состояния валютного рынка, что позволяет компенсировать курсовые и инфляционные потери.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса

национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации Банк стабильно поддерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией Банка России от 15.07.2005г. №124-И.

Показатели страновой концентрации рисков представлены в таблице.

		01.01.2012				01.01.2011			
Показатели страновой концентрации рисков									
№ п/п	Виды активов и обязательств	Объём активов и обязательств на конец отчётного года, тыс. руб				Объём активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
АКТИВЫ									
1	Средства в кредитных организациях	191 148	0	15 615	0	68 016	0	54 269	0
2	Чистая ссудная задолженность	6 615 122	0	0	0	3 740 562	0	0	0
3	Чистые вложения в ценные бумаги в т.ч.:	2 267 362	0	0	0	910 477	0	0	0
3,1	оцениваемые по ТСС/ПУ имеющиеся в наличии	1 726 938	0	0	0	493 276	0	0	0
3,2	для продажи	540 424	0	0	0	417 201	0	0	0
3,3	удерживаемые до погашения		0	0	0		0	0	0
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	314 279	0	0	0	272 950	0	0	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
5	Средства кредитных организаций	379 103	0	0	0	48 981	0	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными	7 781 112	6 489	12 963	1 158	3 765 175	337	1 475	4
6.1	вклады физических лиц	2 998 968	6 381	12 864	1 154	1 022 682	329	1 438	2

Процентный риск - величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В целях контроля и минимизации риска возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, а также курсов иностранных валют, Банк, руководствуясь Положением ЦБ РФ от 14 ноября 2007 года №313-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночного риска», утвердил Положение о порядке оценки рыночных рисков и методах их минимизации. Основным методом является система лимитирования и ограничений на вложения в активы, несущие риск резких колебаний рыночной цены, а также установление предельно допустимых размеров открытых позиций в иностранных валютах.

Всем операциям Банка присущи операционные риски. **Операционный риск (OR)** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционными рисками происходит посредством создания организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка, поддержание в актуальном состоянии утвержденных Правлением Банка и Советом Директоров положений о структурных подразделениях, разграничивающих полномочия и функции, принятия процедурных норм по проведению операций с учетом соблюдения следующих базовых принципов:

- Распределение полномочий с целью исключения злоупотребления служебным положением и избежания возникновения конфликта интересов;
- Определение материально-ответственных лиц;
- Формирование ежедневной отчетности по совершенным сделкам и операциям, регулярная выверка первичных документов;
- Определение порядка доступа в информационные системы;
- Мониторинг обязательств Банка по заключенным договорам;
- Контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Создание условий для недопущения утраты документации и имущества Банка;
- Создание условий для бесперебойной работы информационных систем и оборудования, обеспечивающего банковскую деятельность;
- Утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- Повышение профессионального уровня сотрудников;
- Эффективное функционирование Системы внутреннего контроля.

В Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков. Особое внимание Банк уделяет управлению рисками, которые могут возникать вследствие применения информационных технологий. Работа по минимизации технологических рисков направлена на предупреждение несанкционированного доступа к данным, а также защиту от аварий и сбоев оборудования. Операционные риски контролируются на основе внедрения надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, разделения функций бизнеса и бэк-офиса, постоянного мониторинга функционирования операционной системы. Все перечисленные мероприятия позволяют Банку сводить операционные риски к минимуму.

Руководство Банка уделяет большое внимание развитию корпоративной культуры, основанной на необходимости внутреннего контроля и понимания сотрудниками, что уровень операционных рисков зависит и от их действий тоже. Кадровая политика строится таким образом, чтобы исключить конфликт интересов. Сотрудники Банка повышают свою квалификацию, в том числе посещая семинары, проводимые с участием представителей Банка России, налоговых органов и других регулирующих министерств и ведомств.

Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования, как в части методологического обеспечения, так и в части ее практического применения, в целях повышения восприимчивости системы к изменению внешней и внутренней среды деятельности Банка.

Таким образом, система контроля и управления рисками, применяемая в Банке, соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности Банка. Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь.

Во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», и разработанных на его основе нормативных актов Банка России, в Банке создана Служба финансового мониторинга, которой на постоянной основе осуществляется комплекс мероприятий по организации внутреннего контроля в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Каждый клиент и контрагент Банка без исключения подвергается контролю в области предотвращения легализации криминальных доходов. В соответствии с внутренними нормативными документами в обязанности каждого сотрудника Банка, независимо от его функционала, входит информирование о любых подозрительных операциях или другой деятельности, возможно связанных с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности. Банком разработаны надежные механизмы контроля для предотвращения проведения сомнительных операций, введены процедуры, обеспечивающие эффективную координацию действий и обмен информацией между различными подразделениями Банка, при этом сохранены высокое качество обслуживания клиентов и скорость проведения операций.

10. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 01.01.2012 года связанными сторонами Банка являлись:

Наименование связанной стороны	Сфера деятельности
Стороны, оказывающие значительное влияние (с указанием доли в капитале Банка)	
Пирогов Ю.А. Группа лиц: Пирогов Ю.А., Пирогова М.В., Болотов Ю.А.	
Болотов Ю.А. Группа лиц: Пирогов Ю.А., Пирогова М.В., Болотов Ю.А.	
Пирогова М.В. Группа лиц: Пирогов Ю.А., Пирогова М.В., Болотов Ю.А.	
Аграмаков Д.В. Группа лиц: Аграмаков Д.В., Аграмакова В.В., Болотов Д.О., Аграмаков А.Д.	
Руководство Банка	
Пирогов Ю.А.	Председатель Правления
Мамаев А.В.	Акционер (14,115%)
Безденежная Н.С.	Акционер (16,78 %)
Кулаков О.Ю.	Акционер (19,0 %)
Кирпичев Ю.Л.	Акционер (19,99 %)
Батманов В.А.	Акционер (10,125 %)
Аграмаков Д.В.	Акционер (19,99 %)

Петрунина Г.В.	Член Правления
Васюков А.И.	Член Правления
Оленин А.Е.	Член Правления
Смирнов Д.С.	Член Правления
Кулинцев А.В.	Член Правления

По состоянию на 01.01.2011 года связанными сторонами Банка являлись:

Наименование связанной стороны	Сфера деятельности
Стороны, оказывающие значительное влияние (с указанием доли в капитале Банка)	
Пирогов Ю.А. Группа лиц: Пирогов Ю.А., Пирогова М.В., Болотов Ю.А.	
Болотов Ю.А. Группа лиц: Пирогов Ю.А., Пирогова М.В., Болотов Ю.А.	
Пирогова М.В. Группа лиц: Пирогов Ю.А., Пирогова М.В., Болотов Ю.А.	
Руководство Банка	
Пирогов Ю.А.	Председатель Правления (18,76 %)
Глушко А.Н.	Акционер (5,345 %)
Бойко Ю.И.	Акционер (16,78 %)
Баранов С.В.	Акционер (19,0 %)
Батманов В.А.	Акционер (10,125 %)
Голиков О.Ю.	Акционер (10,0 %)
Аграмаков Д.В.	Акционер (19,99 %)
Петрунина Г.В.	Член Правления
Васюков А.И.	Член Правления
Оленин А.Е.	Член Правления
Смирнов Д.С.	Член Правления
Кулинцев А.В.	Член Правления

В 2011 и 2010 годах Банк осуществлял операции со связанными лицами (акционерами и прочими связанными лицами).

Остатки по счетам приведены ниже в таблице.

	01.01.2012	01.01.2011
Активы		
Кредиты и авансы клиентам		
акционеры	302	14 961
прочие	8 623	3 000
	8 925	17 961
Обязательства		
Средства клиентов		
акционеры	130	25 224
прочие	36 052	3 353

	36 182	28 577
Выпущенные долговые ценные бумаги		
акционеры	3 992	0
прочие	0	9 376
	3 922	9 376
Условные обязательства кредитного характера		
акционеры	4 323	300
прочие	5 990	550
	10 313	850

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами.

Доходы Банка от операций со связанными сторонами за 2011 год составили 1 415 тыс. рублей (за 2010 год – 3 681 тыс. рублей) – проценты по предоставленным кредитам.

Расходы Банка от операций со связанными сторонами за 2011 год составили 9 644 тыс. рублей, в том числе проценты по вкладам 451 тыс. рублей, проценты по выпущенным долговым обязательствам - векселям 9 193 тыс. рублей. (За 2010 год - 544 тыс. рублей, в том числе проценты по вкладам 328 тыс. рублей, проценты по выпущенным долговым обязательствам - векселям 316 тыс. рублей).

**11. Информация о выплатах (вознаграждениях)
основного управленческого персонала**

Численность персонала по состоянию на 01.01.2012 составила 470 человек, по состоянию на 01.01.2011 – 409 человек, в том числе основного управленческого персонала на 01.01.2012 – 9 человек, на 01.01.2011 – 8 человек.

Выплаты основному управленческому персоналу осуществляются в соответствии с утвержденным Положением об оплате труда.

Краткосрочные выплаты основному управленческому персоналу за отчетный период составили:

- оплата труда 14 401 тыс. рублей;
- ежегодный оплачиваемый отпуск 1 287 тыс. рублей;
- налоги на фонд оплаты труда – 3 359 тыс. рублей;
- оплата медицинского обслуживания – 258 тыс. рублей.

Выплаты за 2010 год:

- оплата труда 12 939 тыс. рублей;
- ежегодный оплачиваемый отпуск 889 тыс. рублей;
- налоги на фонд оплаты труда – 2 680 тыс. рублей;
- оплата медицинского обслуживания – 288 тыс. рублей.

В течение 12 месяцев после отчетной даты основному управленческому персоналу будет осуществлена оплата медицинского обслуживания в размере 266 тыс. рублей.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу не производятся.

12. Функционирование Службы внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля Банка создана в соответствии с Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 N 242-П и отвечает принципам рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Служба внутреннего контроля Банка является независимым структурным подразделением, не принимающим участие в совершении банковских операций и других сделок, действующим на постоянной основе. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров.

СВК осуществляет внутренний контроль на постоянной основе и содействует органам управления в обеспечении эффективной работы Банка, информируя о выявляемых нарушениях Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка и руководителя структурного подразделения банка, в котором проводилась проверка, а также осуществляет контроль за выполнением рекомендаций и устранением выявленных нарушений.

Определены функции службы внутреннего контроля, в частности проверка и оценка работы всей системы внутреннего контроля, а также проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, соответствия внутренних документов банка законодательным и нормативным актам.

В общем виде алгоритм проверки службы внутреннего контроля состоит из следующих этапов: план проверки - график проверки - программа проверки - проведение проверки - оценка полученной информации - сообщение результатов - отслеживание исполнения рекомендаций и принятых решений.

Основными целями проверок Службы внутреннего контроля являются:

- своевременность, полнота и источники формирования уставного фонда, резервного фонда и других фондов Банка;
- соответствие организации и порядка ведения бухгалтерского учета, организации операционной работы, документооборота, внутрибанковского контроля нормативным актам Банка России;
- правильность составления бухгалтерской отчетности;
- правомерность открытия (закрытия) расчетных, текущих и других счетов клиентов Банка, корреспондентских счетов кредитных организаций;
- правильность открытия (закрытия) расчетных, текущих, бюджетных и других счетов клиентов Банка, корреспондентских счетов кредитных организаций;
- правильность расчета и соблюдение установленных Банком России экономических нормативов;
- полнота и своевременность расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами;
- своевременность и полнота депонирования обязательных резервов;
- создание резервов на возможные потери;
- правомерность, правильность и своевременность проведения операций (расчетных, ссудных, депозитных, операций с ценными бумагами, внутрибанковских операций);
- правильность учета и формирования доходов Банка, правомерность отнесения на счета произведенных затрат;
- оценка качества управления Банком.

Контроль деятельности Банка осуществляется с учетом рекомендаций по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности.

Банк обеспечивает независимость и беспристрастность службы внутреннего контроля, решение поставленных задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений

и служащих кредитной организации, не являющихся работниками службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе (два раза в год) отчитывается перед Советом Банка и представляет Совету Банка, Председателю Правления Банка и Правлению Банка информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в ходе проверок.

Сведения обо всех существенных изменениях в деятельности Службы внутреннего контроля Банка направляются в Банк России в порядке и сроки, установленные Центральным Банком Российской Федерации.

13. Изменения Учетной политики Банка в 2011 году

Учетная политика Банка на 2011 год была разработана с учетом Положения Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других нормативных актов Банка России.

Учетная политика, утвержденная на 2011 год, не содержит существенных изменений.

14. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Совокупность принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса в ОАО КБ «МАСТ-Банк» закреплены в Учетной политике Банка на 2011 год. Все доходы и расходы текущего отчетного года отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», а не по факту получения или уплаты денежных средств. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным, (вероятность получения доходов является безусловной).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Учет депозитов, вкладов осуществляется в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Положением Банка. Средства по вкладам физических лиц учитываются на балансовых счетах первого порядка: № 423 «Депозиты физических лиц» - с физическими лицами – резидентами; № 426 «Депозиты физических лиц – нерезидентов» - с физическими лицами – нерезидентами. Аналитический учет вкладных операций в разрезе отдельных договоров. Учет депозитных операций ведется в разрезе вкладчиков, по срокам привлечения, размерам процентных ставок и видам валют на отдельных лицевых счетах в соответствии с Рабочим планом счетов.

Учет денежных средств клиентов юридических и физических лиц на банковских картах осуществляется только в соответствии с заключенными договорами. Аналитический учет денежных средств по счетам клиентов юридических и физических лиц ведется в соответствии с планом счетов на отдельных лицевых счетах.

Валютно-обменные операции Банка совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». Кассовое обслуживание юридических и физических лиц осуществляется в

порядке, установленном Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением требований валютного законодательства РФ. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в двойной оценке: в валюте совершения операции по ее номиналу и в рублях по официальному курсу Банка России. В синтетическом учете валютные операции отражаются в рублях. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых счетов раздела «А», внебалансовых счетов раздела «В», счетов срочных сделок раздела «Г») в иностранных валютах производится по мере изменения их курсов к российскому рублю, устанавливаемых Банком России.

Порядок учета кредитных операций, гарантий определяют следующие нормативные акты Банка России: «Правила бухгалтерского учета», Положение Банка России от 31.08.1998 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положение Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», иные нормативные документы Банка России.

Учет кредитных операций ведется по срокам, по клиентам, коммерческим и некоммерческим организациям согласно плану счетов на отдельных лицевых счетах.

Учет открытых и предоставленных заемщикам кредитных линий ведется как на балансе Банка, так и с обязательным отражением данных операций на лицевых счетах внебалансового учета в определенных суммах, в определенной валюте и на определенный срок, в соответствии с условиями договора. Проценты, начисленные по привлеченным (размещенным) средствам по депозитным (кредитным) договорам, отражаются на соответствующих балансовых счетах второго порядка.

Для учета операций с ценными бумагами Банк руководствуется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», «Правилами» № 302-П, «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в РФ» № 44 от 25.07.1996, утвержденными Приказом Банка России № 02-259 от 25.07.1996, Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, Учетной политикой Банка и другими внутренними нормативными документами.

Текущая справедливая стоимость (далее – ТСС) ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (ММВБ) признается равной их средневзвешенной цене, определенной этим организатором торговли по итогам торгового дня в порядке, установленном нормативными актами федеральных органов.

Банк классифицирует в качестве сделок РЕПО сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа), по которым в результате перехода прав собственности на ценные бумаги выгоды и риски владения ценными бумагами не переходят к покупателю, а остаются у первоначального продавца. Сделки купли-продажи с обязательством обратной продажи (выкупа), не удовлетворяющие этим условиям, не признаются сделками РЕПО и учитываются как сделки купли-продажи.

Долевые ценные бумаги (кроме паев паевых инвестиционных фондов) отражаются в учете по стоимости приобретения (фактической стоимости). Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости в разрезе каждого векселя. Стоимость векселя изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания.

Все выпущенные банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости. В аналитическом учете ведутся лицевые счета – по каждому векселю.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов для целей бухгалтерского учета ведется в соответствии с Приложением № 10 Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» и Учетной политикой Банка. Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

При этом в бухгалтерском учете по основным средствам, приобретенным до 1 января 2002 года, амортизация исчисляется исходя из норм амортизационных отчислений, установленных Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР». По основным средствам, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2002 года начисление амортизации производится исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта, по сроку полезного использования этого объекта. Для определения срока полезного использования в применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Арендованные объекты основных средств учитываются Банком на внебалансовых счетах, открываемых по каждому арендодателю в разрезе заключенных договоров и каждого объекта по их оценочной стоимости, полученной от арендодателя.

В соответствии с Приказом Минфина от 24.12.2010 г. № 186н Банк применяет лимит стоимости основных средств для их учета в составе материально-производственных запасов в сумме 40 000 руб. Предметы первоначальной стоимостью (за исключением сумм НДС) до 40 000 руб. включительно являются материальными запасами и подлежат списанию на расходы в момент их передачи в эксплуатацию. НДС, уплаченный при приобретении основных средств, в их стоимость не включается и относится на расходы в момент их ввода в эксплуатацию. Суммы НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), по приобретенному неисключительному праву пользования программным обеспечением и услуг по его внедрению, признаются банком для целей налогообложения прибыли одновременно в полном объеме в том налоговом (отчетном) периоде, в котором они уплачены поставщикам этих товаров (работ, услуг).

Методы оценки:

Первоначальная стоимость имущества (кроме нематериальных активов) формируется исходя фактических затрат на приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Изменение первоначальной стоимости допускается в случае

достройки, модернизации, реконструкции, дооборудования, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов является сумма в денежном выражении, равная величине оплаты при приобретении нематериального актива. Первоначальная стоимость нематериального актива не подлежит изменению. Изменение первоначальной стоимости нематериального актива допускается в случаях переоценки или обесценения нематериального актива.

Начисление амортизации объектов основных средств и нематериальных активов производится линейным способом.

Срок полезного использования основных средств устанавливается на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденные Постановлением Правительства России от 01 января 2002 г. № 1. При этом для объектов каждой группы в основном выбирается минимально возможный срок.

В связи с изменениями, внесенными в гл. 21 НК РФ Федеральным законом от 19.07.2011 N 245-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах" в отчетном периоде Банк учел налог на добавленную стоимость в стоимости капитальных затрат по приобретению здания.

Изменений в законодательстве Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты, существенно оказывающих влияние на расчет налогов в 2012 году, не произошло.

Филиалы в течение 2011 года вели учет доходов и расходов от проведения операций самостоятельно в балансах филиалов. В первый операционный день 2012 года остатки по счетам доходов и расходов филиалов переданы в баланс головного офиса на счета финансового результата прошлого года.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

15. Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2011 год Банком был осуществлен ряд подготовительных мероприятий в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

В Банке проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2010 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательства по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2011 года.

Краткие сведения о результатах инвентаризации: «В Банке проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2011 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательства по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, расходов будущих периодов, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2012 года».

При инвентаризации имущества не выявлено неучтенных объектов основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных ценностей.

В частности, Банком были приняты меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год.

Банк также провел анализ капитальных вложений, учитываемых на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». На счете 60701 учтена сумма 292 585 000,00 рублей (капитальные вложения в здание, не введенное в эксплуатацию. По итогам анализа не выявлены объекты основных средств, фактически введенные в эксплуатацию и учитываемые на счете № 607 по состоянию на 1 января 2012 года.

В ходе инвентаризации и ревизии излишков или недостат не обнаружено. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от Отделения 4 МГТУ Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету кредитов, полученных от Банка России.

Осуществлена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим по состоянию на 1 января 2012 года, не выявившая расхождений.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, расхождений не выявлено.

Приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетной год.

Банк принял необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 1 января 2012 года остаток по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 1 302 146,04 рублей. Основные причины возникновения остатка: расхождение в наименовании получателя средств и номере расчетного счета получателя, неверное наименование клиента, неверный ИНН или КПП. Длительность задолженности менее 5 рабочих дней.

Банком произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

В результате проделанной работы данные годового отчета отражают фактические результаты финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год.

Дебиторская и кредиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2012 года дебиторская задолженность составила 112 012 тыс. рублей, в том числе:

срочная дебиторская задолженность – 108 591 тыс. рублей;

просроченная дебиторская задолженность – 3 421 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности созданы в адекватном объеме.

Для сравнения: на 1 января 2011 года дебиторская задолженность составила 118 947 тыс. рублей, в том числе:

срочная дебиторская задолженность – 68 859 тыс. рублей;
просроченная дебиторская задолженность – 50 088 тыс. рублей.

Просроченная дебиторская задолженность на 01.01.2012 снизилась в 14,6 раза.

По состоянию на 1 января 2012 года кредиторская задолженность составила 33 139 тыс. рублей, просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Кредиторская задолженность на 1 января 2011 года составила 22 569 тыс. рублей, просроченная кредиторская задолженность отсутствовала.

16. Примечания к формам отчетности

Годовой бухгалтерский баланс на 01 января 2012 года составлен по форме оборотной ведомости нарастающим итогом за 2010 год.

Отчет о прибылях и убытках на 01 января 2012 года составлен нарастающим итогом за 2010 год с учетом событий после отчетной даты.

Отчет о движении денежных средств отражает динамику получения и уплаты денежных средств и их эквивалентов в течение отчетного года

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, а также «Сведения об обязательных нормативах» составляется на основании вновь рассчитанного капитала с учетом событий после отчетной даты.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составлена на основании событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. К событиям после отчетной даты относятся события, оказывающие существенное влияние на финансовый результат Банка в 2011 году и произошедшие в период между отчетной датой и датой подписания настоящего годового бухгалтерского отчета.

При заключении 2011 финансового года событиями после отчетной даты (далее СПОД) признаются:

- СПОД, осуществляемые в рамках указания ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

17. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В рамках работы по приведению бухгалтерского учета Банка в соответствие с нормами, установленными Положением Банка России от 26.03.2007 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», и выполнению соответствующих рекомендаций Банка России, изложенных в Указании Банка России № 2089-У от 8 октября 2008 года, Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетами 707 «Финансовый результат прошлого года» следующее:

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат прошлого года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение доходов и расходов, относящихся к 2011 году, по хозяйственным и по прочим операциям;
- уменьшение начисленных процентов в связи с досрочным расторжением депозитных договоров;
- корректировка налога на прибыль за 2011 год в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете отражены события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность. События после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты». В сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты отражены бухгалтерские проводки по переносу остатков со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года». Далее события после отчетной даты отражались на балансовых счетах 707 «Финансовый результат прошлого года».

Таким образом, в доходы банка в результате отражения корректирующих событий после отчетной даты отнесена сумма в размере 1 730.46 рублей, в расходы – 3 503 128,45 рублей. Налог на прибыль скорректирован (доначислен) на 531 809 рублей.

На дату составления годового отчета осуществлен перенос остатков со счета N 707 «Финансовый результат прошлого года» и «Выплаты из прибыли» на счет N 708 «Прибыль прошлого года». Указанные бухгалтерские записи стали завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации (как то, решение о реорганизации кредитной организации, решение об эмиссии ценных бумаг, крупная сделка, существенное снижение стоимости основных средств, прекращение существенной части основной деятельности; уничтожение значительной части активов, непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов, действия органов государственной власти и др.) не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ю.А. Пировов

Г.В. Петрунина

дующих

ансовой)
чете» и

лица в
ансовой)

лица за
ости;

акты не
ношении

Пропишено, пронумеровано

и крещено печатью

44 Сорок сорок) листов

28.01.12 (дата)

Зам. Генерального директора

Г. В. Матвеев

