

БАНК'С-АУДИТ-СЕРВИС



BANK'S-AUDIT-SERVICE

БАС

BAS

119454, Москва ул. Лобачевского, д.88
Тел./факс: (495) 432-05-38
E-mail: basaudit@basaudit.ru

№ 268 от 13.05.2002 в реестре НП АПР
ОПНЗ 10301000872

Исх. № 01.03.11/97-375
от 01 марта 2011 г.

**Аудиторское заключение
о бухгалтерской (финансовой) отчетности,
составленной в соответствии с установленными правилами
составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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»;
- 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;	№ 038.547 от 27.09.1995
- Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве	№ 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
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); № 077-10113-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР России 12.04.2007 (срок действия до 12.04.2010); № 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

Общество с ограниченной ответственностью
«Банк'с-Аудит-Сервис»

Сокращенное наименование

ООО «БАС»

Государственный
регистрационный номер:

- Московской регистрационной
Палатой;

№ 757.082 от 29.09.94

- Управлением МНС России по
г. Москве

№ 1027700058320 от 24.07.2002

Местонахождение

129010, г. Москва, Проспект Мира, д. 16, стр. 2.

Членство в аккредитованной
саморегулируемой организации
аудиторов

№268 от 13.05.2002г. в Некоммерческом партнерстве
«Аудиторская Палата России»
ОПНЗ № 10301000872 в государственном реестре аудиторов
и аудиторских организаций

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации Коммерческий банк «МАСТ-Банк» (открытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2011 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 2010 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 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Генеральный директор
ООО "Банк'с-Аудит-Сервис"



Е.В. Мостовая

(Квалификационный аттестат № К 006166
в области банковского аудита, выдан
18.07.2000 ЦАЛАК Банка России, с
04.08.2003 продлен на неограниченный
срок, ОГРН 29601038935)

"01" марта 2011 г.

Код территории по ОКОГ	Или кредитной организации (фигуры)			
	по ОКЗ	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / лицензионный номер	ИН
42	40356362	1027799199124	3267	044539797

БЮДЖЕТНЫЙ БАЛАНС
(по Оценочной форме)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации:
Коммерческий Банк Мост-Банк (открытое акционерное общество)
/ ЗАО Мост-Банк
Юридический адрес:
127014 г. Москва, ул. Вавилова, д. 8

Код формы по ОКОГ 040906
Материалов
(Полная)
лист 1 из 1

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Долговые кредиты	322564	134638
2	Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	838362	263444
2.1	Обязательства резервы	799411	19258
3	Средства в кредитных организациях	121898	17250
4	Чистые активы и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	493276	72658
5	Чистая стоимость недвижимости	3740563	2741897
6	Чистые активы и ценные бумаги и другие финансовые активы, измеряемые в наличии для продажи	417201	0
6.1	Инвестиции в дочернюю и зависимую организации	0	0
7	Чистые активы и ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Собственные кредиты, нематериальные активы и материальные активы	272954	23663
9	Прочие активы	118947	88729
10	Всего активов	6325850	3338908
II. ПАСИВЫ			
11	Кредиты, займы и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	48981	40
13	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	376690	145533
13.1	Активы финансовых лиц	1024451	421776
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Налоговые и прочие обязательства	861879	115102
16	Прочие обязательства	22569	90600
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с деривативными финансовыми инструментами	89844	50
18	Всего обязательств	4789850	1961186
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	210300	210300
20	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0
21	Запасный капитал	989700	989700
22	Резервный фонд	60000	60000

23	Переоценка по справедливой стоимости активов: бумаж, реализован в течение года продаж	20	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Перераспределение прибыли (непокрытый убыток) прошлых лет	212722	187296
26	Накопленный прибыль (убыток) за отчетный период	63248	25426
27	Всего источников собственных средств	153990	147222
IV. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Кредитные обязательства перед банками, организациями	484283	30047
29	Выпущенные кредитными организациями гарантии и поручительства	601306	14285

Генеральный директор:

Лицевой счет:

Счет:

Счет:

28.02.2011



Генеральный директор:

Лицевой счет:

Счет:

28.02.2011

13	Операционные расходы	653570	356893
14	Прибыль (убыток) до налогообложения	109183	52348
15	Начисленные (уплаченные) налоги	45924	26322
16	Прибыль (убыток) после налогообложения	63248	25426
17	Взносы на прибыль после налогообложения, в том числе:	0	0
17.1	Взносы на прибыль акционерам (участникам) в виде дивидендов	0	0
17.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
18	Несокращенная прибыль (убыток) за отчетный период	63248	25426

Генеральный директор

Генеральный директор

Исполнитель
Генеральный директор
28.03.2011



М.П.

Генеральный директор

Генеральный директор

Генеральный директор

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации / филиала				Публичная ответственность
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер / / территориальный номер	регистрационный номер	ИНН	
45	40355362	1027739199124	3267	044579797	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации
Коммерческий Банк «Мост-Банк» (секторное подразделение) / ОАО «Мост-Банк»

Полный адрес:
107014 г. Москва, ул. Тибетская, д. 8

Код формы по ОКД 0409814
(тысячи
руб.)

Код стр.	Наименование статей	Движение (показ за отчетный период)	Движение (показ 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 ликвидности активов и обязательств, всего	89909	-50089
1.1.1	Притоки полученные	734123	325610
1.1.2	Притоки уплаченные	-74402	-19460
1.1.3	Комиссии полученные	111700	21631
1.1.4	Комиссии уплаченные	-7033	-1990
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, приобретенными по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не относящимся к наличным для продажи	14523	-16125
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	10749	5589
1.1.8	Прочие операционные доходы	5730	1431
1.1.9	Операционные расходы	-651445	-351629
1.1.10	Расход (высвобождение) по налогам	-54344	-19436
1.2	Чистый (суммарный) приток (отток) денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	1368966	369621
1.2.1	Чистый приток (суммарный) от обязательств резервов на счетах в Банке России	-60689	-9417
1.2.2	Чистый приток (суммарный) от активов в ценные бумаги, приобретенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-431709	121759
1.2.3	Чистый приток (суммарный) от другой ликвидности	-802999	-453909
1.2.4	Чистый приток (суммарный) от прочих активов	-121293	-2943
1.2.5	Чистый приток (суммарный) от кредитов, депозитов и прочих средств Банка России	0	-150000
1.2.6	Чистый приток (суммарный) от средств других кредитных организаций	48941	-13
1.2.7	Чистый приток (суммарный) от средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2113216	770211
1.2.8	Чистый приток (суммарный) по финансовым обязательствам, приобретенным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый приток (суммарный) по выпущенным долговым обязательствам	684916	98340
1.2.10	Чистый приток (суммарный) по прочим обязательствам	-61398	-4137
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	1458899	313760
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "исходящих в наличии для продажи"	-774791	-166478
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "исходящих в наличии для продажи"	345000	140480
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "управляемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "управляемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-251132	-9380
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	30	872
2.7	Величина полученных	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-680873	-34518
3	Изменение финансовых средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности		
3.1	Измена вкладов (участий) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение обыкновенных акций (долей, паев) у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа обыкновенных акций (долей, паев) у акционеров (участников)	0	0
3.4	Величина дивидендов	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю, установленного Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	263	-4877
5	Прогресс (неудовлетворение) заданных средств и их эквивалентов	778289	277368
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	396080	119711
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1174369	396080

Генеральный директор

Петров И. А.

Генеральный директор

Петров И. А.

Исполнитель
Телефон 221-33

Петров И. А.

28.02.2011



№ п/п (страница)	№ кредитной организации / филиал				Валовая стоимость
	№ ОГРН	основной государственный регистрационный номер / основной номер	регистрационный номер / основной номер	ИН	
43	60356363	1027739190124	2007	044379797	

ОТЧЕТ ОБ УСТУПКЕ ДОЛГОВЫХ КАРТАМ
ИЗМЕНЕНИИ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРОВЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СОИ И ИЛИ ИТОГОВ
(публикуемый отчет)
по состоянию на: 01.01.2011 года

Кредитной организации
Банковский Банк «Ист-Банк» (открытое акционерное общество)
/ ОАО Ист-Банк

Юридический адрес:
107214 г. Москва, ул. Бородинская, д. 4

№ отчета по ОРОИ 0102808
Министерство Финансов

№ п/п	Наименование показателя	Данные по состоянию на отчетную дату	Разница (+) / (-) на отчетную дату	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Объемные кредиты / кредиты, (тыс. руб.), всего, в том числе:	1470921,0	3664	1527585,0
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	Объемные 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	Аккумулятивный резерв по долгосрочным кредитам и расчет по обязательствам кредитов (контрактам):	210921,0	60262	271183,0
1.5.1	прямые от	187296,0	25429	352725,0
1.5.2	открытые от	23625,0	36339	36987,0
1.6	Резервные отчисления	2,0	-0	1,0
1.7	Субординированный кредит (займ, облигация, обязательство займа)	0,0	0	0,0
1.8	Источники (часть источников) долгосрочного капитала, для формирования которых инвестором использованы привлеченные средства	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)	53,4	X	26,4
4	Балансовый сформированный резерв на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	760978,0	-112088	648890,0
4.1	по суммам списаний и признаний в убыток непокрытых	760561,0	-213793	566811,0
4.2	по суммам списаний, по которым существуют риски признания потерь, и прочие потери	36,0	12894	13025,0
4.3	по суммам обязательств кредитного характера, сформированных на неблагоприятный рынок, и прочие суммы	56,0	89788	89844,0
4.4	по операциям с реверсацией операций с ценными бумагами	0,0	0	0,0

Виды "Оформлен":

1. формирование (данный отчет) резерва на возможные потери по суммам списаний и признаний в убыток непокрытых в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 213793, в том числе: вследствие:

1.1. списаний сумм: 139770,

1.2. изменений номинала акций: 73230

1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю установленного Банком России 339

1.4. дата: 01.01.2011

2. Вспомогательное (уменьшающее) расхождение по курсовым потерям по судам,
осудам и признанным к ней обязательствам в отчетном периоде
(млн. руб.), всего 2386081, в том числе:

2.1. судам: 0

2.2. осудам: 1846186

2.3. признанным обязательствам: 672405

3. Изменение официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю установленного Банком России 62

3.5. дата: 01.01.2011

Директор: Приходкин

Директор: Приходкин

Исполнитель: Приходкин Г.В.
Должность: Директор

28.01.2011



Внешняя отчетность

код организации по ОКПО	код кредитной организации (финанс)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	расширенный номер	ИНН
45	40356362	1027739199124	3267	544579797

СВЕДЕНИЯ ОН ОБЪЕДИНЕНИИ НОРМИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитная организация
Коммерческий Банк «Ист-Банк» (открытое акционерное общество)
ОАО ИБ «Ист-Банк»
Почтовый адрес:
107014 - Москва, ул. Рабочая, д. 6

Код формы по ОКПО 0409813
Годовой отчет

Поряд. №	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	26.4	53.4
2	Норматив избыточной ликвидности банка (Н2)	15.0	32.6	45.4
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	76.9	65.6
4	Норматив достаточности ликвидности банка (Н4)	120.0	62.1	33.5
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25.0	Максимально Максимально	15.3 Максимально
6	Норматив максимального размера кредита кредитным рискам (Н6)	800.0	208.3	132.0
7	Норматив максимального размера кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, предоставляющим банковские услуги участникам (аффилированным) (Н7.1)	50.0	9.3	1.8
8	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н8.1)	2.0	1.4	0.1
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (Н9.1)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения сумм ликвидности активов кредитных организаций в объеме 30 миллиардов рублей к сумме обязательств ИБДО (Н5.5)			
11	Норматив максимального соотношения размера кредитов клиентам - участникам расчетов (к ликвидности расчетов) (Н6.6)			
12	Норматив предоставления ИБДО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н6.7)			
13	Норматив максимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственными средствами (капиталом) (Н7.7)			
14	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема выданных облигаций с ипотечным покрытием (Н8.8)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - заемщика перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед кредитными организациями с ипотечным покрытием, к сумме средств (капитала) (Н9.9)			

Генеральный директор

Баронов Ю.А.

Генеральный бухгалтер

Курочкина Т.В.

Исполнитель

Тараскина Г.В.

Подпись 2011-01-31

31.01.2011



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 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данные аудиторской организации

Название: Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис"

Признак фирмы(1)/независимого аудитора(2)	Аудиторская фирма (1)
ФИО руководителя	Мостовая Елена Владимировна
Член аккредитованного аудиторского объединения	НП АПР
Номер саморегулируемой организации аудиторов:	01
Номер и дата в реестре членов НП АПР	268 от 13.05.2002
Номер в государственном Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ)	10301000872
Номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации	757.082 от 29.09.1994
ОГРН	1027700058320 от 24.07.2002



Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество:	Мостовая Елена Владимировна
Должность:	Генеральный директор
Номер квалификационного аттестата:	K006166
Дата выдачи квалификационного аттестата:	01.08.2003
Дата окончания действия квалификационного аттестата:	на неограниченный срок
Номер и дата в реестре членов НП АПР	5299 от 30.11.2009
Номер в государственном Реестре аудиторов и аудиторских организаций:	ОРНЗ 29601038935
Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата):	Приказ № 1 от 11.01.2011

Пояснительная записка к сводному бухгалтерскому годовому отчету КБ «МАСТ – Банк» (открытое акционерное общество) за 2010 год

1. Общая часть

Годовой бухгалтерский отчет ОАО КБ «МАСТ – Банк» (далее – годовой отчет) составлен за период с 01 января 2010 года по 31 декабря 2010 года. Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, проведенных в период с 01 января 2011 года по 11 апреля 2011 года.

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета за 2010 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 учредителей 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 настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии ЦБ РФ № 3267 от 29.11.2002 г. 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);

• № 077-10113-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР России 12.04.2007 (срок действия до 12.04.2010);

• № 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».

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 01.01.2011 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, открытый в 2010 году.

В 2010 году продолжилось активное развитие сети внутренних структурных подразделений. На 01.01.2010 Банк имел 11 внутренних структурных подразделений, находящихся в подчинении головного офиса: 5 дополнительных офисов, 5 операционных касс вне кассового узла и 1 операционный офис. По состоянию на 01.01.2011 Банк имеет 21 внутреннее структурное подразделение (ВСП): 19 ВСП (11 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 7 операционных касс вне кассового узла), которые находятся в подчинении головного офиса Банка, а также 2 ВСП (1 дополнительный офис и 1 операционный офис), которые находятся в подчинении филиала «Невский» в г. Санкт-Петербурге.

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

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.

3. Основные операции Банка

В 2010 году Банк продолжал реализовывать стратегию динамичного развития при адекватном контроле рисков, присущих банковской деятельности, и поддержании достаточного уровня ликвидности и доходности.

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 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.

4. Результаты деятельности Банка за 2010 год

В 2010 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 2010 год Банк имеет следующие показатели:

- балансовая прибыль банка по итогам года с учетом событий после отчетной даты составила 109182 тыс. рублей (за 2009 год 45001 тыс. рублей), выросла в 2,43 раза;
- прибыль после налогообложения составила 63248 тыс. рублей (за 2009 год 25426 тыс. рублей), выросла в 2,49 раза;
- собственный капитал банка с учетом событий после отчетной даты увеличился до 1522952 тыс. рублей (на 01.01.2010 - 1470921 тыс. рублей);
- общий объем полученных банком доходов составил 5404139 тыс. рублей (за 2009 год - 1798979 тыс. рублей);
- совокупный объем кредитного портфеля банка по сравнению с 2009 годом вырос в 1,32 раза и составил 4203922 тыс. рублей (на 01.01.2010 - 3187906 тыс. рублей);
- объем привлеченных от клиентов средств по сравнению с 2009 годом увеличился в 2,28 раза и составил 3766991 тыс. рублей;
- валюта баланса увеличилась с 4381273 тыс. рублей (на 01.01.2010) до 7425139 тыс. рублей (на 01.01.2011), т.е. выросла в 1,7 раза.

Численность персонала по состоянию на 01.01.2011 составила 409 человек.

4.1 Динамика активов

В 2010 году произошел значительный рост чистых активов Банка. По сравнению с 2009 годом этот показатель вырос на 2991942 тыс. рублей и составил 6325850 тыс. рублей.

В 2010 году рост стоимости чистых активов Банка происходил за счет увеличения объемов по всем операциям Банка, но особенно за счет увеличения вложений в ценные бумаги. Объем чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы увеличился в 12,6 раза.

В 3,1 раза увеличилась доля денежных средств в кассе и на счетах в кредитных организациях, в том числе и на счете в ЦБ РФ.

Кредитный портфель увеличился в 1,32 раза и его величина составила 4203922 тыс. рублей. Для сравнения эта сумма на 01.01.2010 составляла 3187906 тыс. рублей. При этом удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составил 84,46% кредитного портфеля. В 2010 году увеличился объем кредитования физических лиц.

В течение 2010 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.

4.2 Структура доходов и расходов

4.2.1. Структура доходов

За 2010 год было получено доходов в размере 5404140 тыс. рублей.

Доходы были сформированы за счет следующих операций:

Доходы от восстановления сумм со счетов резервов - 77,8 % от всех доходов Банка.

Доходы в виде процентов, полученных по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам - 12,2 % всех доходов Банка.

Доходы, полученные от операций с иностранной валютой - 8 % от всех доходов Банка, в том числе:

- доходы по операциям покупки-продажи иностранной валюты - 1,3 %;
- доходы от переоценки счетов в иностранной валюте - 6,7 %.

Доходы, полученные по операциям расчетно-кассового обслуживания клиентов и открытия и ведения банковских счетов - 1,5 % от всех доходов Банка.

Доходы, полученные от переоценки ценных бумаг - 0,1 % от всех доходов Банка.

Прочие доходы - 0,4 % от всех доходов Банка.

Изменения в структуре доходов:

1. Объем доходов в виде процентов, полученных по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам по состоянию на 01.01.2011 увеличился по сравнению с 2009 годом в 1,8 раз и составил 657124 тыс. рублей. Это связано с тем, что в течение всего года, а в особенности в последнем полугодии 2010 года, наблюдался активный рост кредитного портфеля.

2. В 2010 году значительно увеличилось количество открытых клиентам счетов, что привело к увеличению объема доходов, полученных по операциям расчетно-кассового обслуживания клиентов, который составил 82634 тыс. рублей. Данная статья доходов в 2009 году составляла 18012 тыс. рублей.

3. В 5 раз увеличился объем доходов по операциям с иностранной валютой и составил 431430 тыс. рублей. Это связано с увеличением объема валютных операций в условиях снижения экономического кризиса.

4.2.2. Структура расходов

За 2010 год было получено расходов в размере: 5309164 тыс. рублей.

Расходы были сформированы за счет следующих операций:

Расходы на формирование резервов - 77% всех расходов Банка.

Расходы на содержание персонала - 3,7 % всех расходов Банка.

Расходы по операциям с иностранной валютой составили 7,8 % всех расходов Банка, в том числе:

- расходы по операциям покупки-продажи иностранной валюты – 1,1 %;
- расходы от переоценки счетов в иностранной валюте – 6,7 %.

Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием - 7,3 % от всех расходов Банка.

Расходы по операциям с ценными бумагами составили 0,1 % всех расходов Банка.

Расходы организационные и управленческие составили 1,2 % от всех расходов в Банке.

Расходы в виде процентов уплаченных по привлеченным средствам (кредитам и депозитам) - 1,4 % всех расходов Банка.

Операционные расходы (в том числе уплаченные комиссии) - 0,2 % всех расходов.

Прочие расходы - 1,3% всех расходов Банка.

Изменения в структуре расходов:

1. В связи с увеличением объема кредитного портфеля в течение второго полугодия 2010 года увеличился объем расходов по этим операциям, связанный с формированием резервов на возможные потери по ссудам. Так, расходы на формирование РВПС за 2010 год составили 2760229 тыс. рублей.

2. В 1,7 раза по сравнению с 2009 годом выросли расходы по операциям с иностранной валютой по причине увеличения их количества, вызванного тем, что кризис отступает.

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.

4.3 Развитие ресурсной базы

В 2010 году продолжалась работа, направленная на увеличение клиентской базы Банка и рост привлеченных ресурсов. Всего за год было открыто 9727 новых счетов клиентам, из них: 7965 счетов физическим лицам, в том числе по обслуживанию банковских карт 3069, и 1762 счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Привлеченные средства Клиентов на расчетных/текущих/депозитных счетах являются основой ресурсной базы Банка. Анализ основных объемных показателей ресурсной базы Банка свидетельствует о стабильном росте привлеченных средств. На 01.01.2011 объем привлеченных ресурсов увеличился в 2,28 раза по сравнению с 01.01.2010 и составил 3766991 тыс. рублей.

В 2010 году в 7,49 раза вырос объем операций с собственными векселями Банка и составил 861475 тыс. рублей. Для сравнения этот показатель на 01.01.2009 г. составлял 115102 тыс. рублей.

5. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков.

Контроль и управление рисками

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 полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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.

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

В Банке функционирует Кредитный комитет, который непосредственно принимает решения о выдаче кредита.

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.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. 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.

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 фоновый 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.

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), несоответствия (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.

Во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 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.

6. 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.

7. Изменения Учетной политики Банка в 2010 году

Учетная политика Банка на 2010 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 2010 год, не содержит существенных изменений.

8. 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 2010 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 Рыночной цене 1, 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.

Ученные 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.

Предметы первоначальной стоимостью (за исключением сумм НДС) до 20 000 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).

Филиалы в течение 2010 года вели учет доходов и расходов от проведения операций самостоятельно в балансах филиалов. В первый операционный день 2011 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.

9. Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2010 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.

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 24788855,93 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 2011 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 2011 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 2011 года остаток по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 3656600,21 рублей. Основные причины возникновения остатка: расхождение в наименовании получателя средств и номере лицевого счета, неверное наименование клиента, неверный лицевой счет получателя. 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 2011 года дебиторская задолженность составила 118947 тыс. рублей, в том числе:

срочная дебиторская задолженность – 68859 тыс. рублей;

просроченная дебиторская задолженность – 50088 тыс. рублей.

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

По состоянию на 1 января 2011 года кредиторская задолженность составила 22569 тыс. рублей, просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

10. Примечания к формам отчетности

Годовой бухгалтерский баланс на 01 января 2011 года составлен по форме оборотной ведомости нарастающим итогом за 2010 год.

Отчет о прибылях и убытках на 01 января 2011 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 2010 году и произошедшие в период между отчетной датой и датой подписания настоящего годового бухгалтерского отчета.

При заключении 2010 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».

11. 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 2010 году, по хозяйственным и по прочим операциям;
- уменьшение начисленных процентов в связи с досрочным расторжением депозитных договоров;
- корректировка налога на прибыль за 2010 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 отнесена сумма в размере 1873 рубля, в расходы — 165516,34 рублей. Налог на прибыль скорректирован (уменьшен) на 7157499 рублей.

На дату составления годового отчета осуществлен перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» и «Выплаты из прибыли» на счет № 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 вел 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 т.п.) не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ю.А. Пирогов

Г.В. Петрунина

Ю.А. Пирогов

Г.В. Петрунина



Принумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью

33 (Тридцать три) листов

21.03.11 (дата)

генеральный директор

Е. В. Мостовая

