



Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Коммерческий банк «МАСТ-Банк» (открытое акционерное общество)

по состоянию на 31 декабря 2012 года, включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ Коммерческого банка «МАСТ-Банк (открытое акционерное общество) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Коммерческий банк «МАСТ-Банк» (открытое акционерное общество)
Место нахождения: 107014, г. Москва, ул. Бабаевская, д.6
Основной государственный регистрационный номер: № 1027739199124 от 17.09.2002г.
Регистрация Банком России: № 3267 от 18.08.1995г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3267 от 29.02.2012г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «МАСТ-Банк» (открытое акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года;
- ✓ Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- ✓ Пояснительной записки.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими 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.

5. 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 Банка, 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.

Независимая аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годового отчета, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «МАСТ-Банк» (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в

соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение Коммерческим банком «МАСТ-Банк» (открытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

8. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

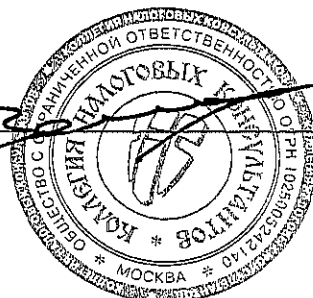
На основании Указания Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» Банком принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.mastbank.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Прилагаемый к настоящему аудиторскому заключению годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора №
06-000002, выданный на основании
решения НП ААС от 09.06.2011г.,
Протокол № 39 на неограниченный срок)

«01» апреля 2013г.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (флигала)			ВК
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	40356362	1027739199124	3267	044579797

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Коммерческий банк МАСТ-Банк (открытое акционерное общество)
/ ООУ КБ МАСТ-Банк
Почтовый адрес
107014 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	912420	509050
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	774806	698774
2.1	Обязательные резервы	152230	212469
3	Средства в кредитных организациях	191871	206726
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4455468	1728938
5	Чистая осудная задолженность	7814396	6615122
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1169068	540424
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	300274	314279
9	Прочие активы	136570	112012
10	Всего активов	15754872	10723325
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	192508
12	Средства кредитных организаций	119665	379103
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12842247	7801722
13.1	Вклады физических лиц	6692868	3019355
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	852864	665814
16	Прочие обязательства	109812	33139
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	125614	44383
18	Всего обязательств	14050202	9116669
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, имеющихся в наличии для продажи	1272	-5269
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	351925	275970
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	91473	75955
27	Всего источников собственных средств	1704670	1606656
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Взаимные обязательства кредитной организации	328653	532214
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1480885	505517
30	Условные обязательства некредитного характера	182164	293

Председатель Правления

Пирогов Ю.А.

Главный бухгалтер

Петрунина Г.В.

Исполнитель
Телефон: 221-55-55

Тарасович О.В.

20.03.2013



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ПЕИВЫЛХ И УВЫЛХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

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 ОКД
0409907
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1467160	922277
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	29564	7947
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1166095	774298
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	271501	140032
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	542527	293979
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	42490	38826
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	442663	214862
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	57374	40291
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	924633	628298
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:	-528502	-278496
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2859	-795
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	396131	349802
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46252	-30165
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2971	18578
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	120723	29353
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7628	-8789
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2099	48
12	Комиссионные доходы	291721	203912
13	Комиссионные расходы	13088	12644
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-31764
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-110304	44456
17	Прочие операционные доходы	12743	7023
18	Чистые доходы (расходы)	735678	569810

19	Операционные расходы	588596	463597
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	147082	106213
21	Начисленные (уплаченные) налоги	55609	30258
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	91473	75955
23	Выводы 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	91473	75955

Председатель Правления

Пирогов Ю.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Петрунина Г.В.

Исполнитель
Телефон: 221-5553

Парасевич О.В.

20.03.2013



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

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

Почтовый адрес
107014 г.Москва, ул. Рабацевская, 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:	1595510.0	87185	1682695.0
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	Земельный 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):	335510.0	87216	422726.0
1.5.1	прошлых лет	275970.0	75955	351925.0
1.5.2	отчетного года	59540.0	11261	70801.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	31	31.0
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)	16.9	X	13.5
4	Фактически оформленные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	935676.0	621050	1556726.0
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	845559.0	510867	1356426.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	45734.0	28952	74686.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	44383.0	81231	125614.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (исчисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4693896, в том числе вследствие:

1.1. выплаты суд 3570906;

1.2. изменения качества суд 1073160;

- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6326;
- 1.4. иных причин 43504.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4183029, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 17281;
- 2.2. погашения ссуд 2188442;
- 2.3. изменения качества ссуд 1910880;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 25396;
- 2.5. иных причин 41030.

Председатель Правления

Пирогов Ю.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Петрушина Г.В.

Исполнитель Тарасович О.В.
Телефон: 221-55-51

20.03.2013



Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	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 2013 года

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

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

Код формы по ОКУД
0409813

Подпись
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	13.5	16.9
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имевшей 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	99.6	38.9
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	157.3	71.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	24.1	22.2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	Максимальное
			18.6	18.4
			Минимальное	Минимальное
			0.0	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	562.8	400.8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	6.3	7.1
9	Норматив совокупной величины риска по иносайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.2	2.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств БНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имевшей 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 БНКО 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) (НЛ9)			
--	--	--	--

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 221-55-51

20.03.2013

[Signature] Петрова-Ю.А.
[Signature] Петрунина Г.В.
М.П. *[Signature]* Тарасовин О.В.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

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

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

Код формы по ОКД 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:	655372	323839
1.1.1	Проценты полученные	1393718	885959
1.1.2	Проценты уплаченные	-483634	-280590
1.1.3	Комиссии полученные	291721	203912
1.1.4	Комиссии уплаченные	-13088	-12644
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	-53969	2868
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	120723	29353
1.1.8	Прочие операционные доходы	16015	5356
1.1.9	Операционные расходы	-575964	-453985
1.1.10	Расход (всачещение) по налогам	-40150	-56390
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	491458	-125410
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резерзам на счетах в Банке России	60239	-132528
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2571014	-1245983
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по процентной задолженности	-1799555	-3121407
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-39331	51160
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-192508	192508
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-256446	327395
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5119015	3999998
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	168452	-193981
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2606	-2572
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1146830	198429
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"	-771027	-409400
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	163799	276528
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	8599	-51526
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	538	3561
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-598091	-180837
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	-20392	6491
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	528347	24083
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1198448	1174365
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1726795	1198448

Председатель Правления

Пирогов Ю.А.

Главный бухгалтер

Петрунина Г.В.

Исполнитель
Телефон: 221-55-51

Петров О.В.

20.03.2013



Пояснительная записка к сводному бухгалтерскому годовому отчету Коммерческий банк «МАСТ – Банк» (открытое акционерное общество) за 2012 год

1. Общая часть.

Годовой бухгалтерский отчет ОАО КБ «МАСТ – Банк» (далее – годовой отчет) составлен за период с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года. Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, проведенных в период с 01 января 2013 года по 04 марта 2013 года.

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета за 2012 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 2012 году Банк осуществлял свою деятельность на основании Генеральной лицензии ЦБ РФ № 3267 от 29.02.2012 г.

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).

- ЛСЗ № 0007656 Рег.№12663 Н от 29.12.2012 г. на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (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 подтвержден рейтинг кредитоспособности с уровнем А «Высокий уровень кредитоспособности» и стабильным прогнозом сроком действия 1 год (с 21.01.2013 по 20.01.2014) 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 01.01.2013 Банк имеет шесть филиалов: «Невский» в г. Санкт-Петербурге, филиал в г. Владимире, филиал «Ростовский» в г. Ростове-на-Дону, филиал в г. Старый Оскол, филиал «Барнаульский» в г. Барнауле, филиал в г. Махачкале.

В 2013 году планируется, что будет открыт седьмой филиал «Самарский» в г. Самара.

На 01.01.2013 Банк имеет 29 внутренних структурных подразделения (ВСП): 23 ВСП (18 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 3 операционных кассы вне кассового узла), которые находятся в подчинении головного офиса Банка, а также 6 ВСП: 2 дополнительных офиса и 2 операционных офиса, которые находятся в подчинении филиала «Невский», 1 дополнительный офис, находящийся в подчинении филиала в г. Старый Оскол и 1 операционный офис, находящийся в подчинении филиала «Барнаульский».

Банк не составляет консолидированную 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.

По результатам деятельности за 2012 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-116-12 от 19.04.2012 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.

За истекший 2012 год изменений в составе Совета директоров Банка не было.

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-116-12 от 19.04.2012 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,
Звонов Андрей Валерьевич – Заместитель Председателя Правления, член Правления.

За истекший 2012 год изменений в составе Правления Банка не было.

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

Члены правления не участвуют в уставном капитале Банка.

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. Существенные аспекты взаимодействия Банка с внешним аудитором.

Аудиторской организацией, уполномоченной общим собранием акционеров ОАО КБ «МАСТ-Банка» на проведение в соответствии с законодательством Российской Федерации независимой проверки бухгалтерского учета, финансовой (бухгалтерской) и налоговой отчетности Банка и формирования финансовых результатов за 2012 год, системы внутреннего контроля, с подготовкой и представлением Аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности Банка за 2012 год, является Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» ОРНЗ 10206018011.

Оказание в 2012 году аудиторских и сопутствующих услуг осуществлялось на основании Договора на оказание аудиторских услуг. Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и соответствии порядка ведения Банком бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении Банка и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

В соответствии с договором результаты работы аудиторской организации представляются в форме отчета о полученных в ходе аудита сведениях и выводах по важным для Банка вопросам.

В соответствии с Договором на оказание аудиторских услуг, аудиторская организация принимает на себя обязательства о неукоснительном соблюдении требований законодательных актов Российской Федерации и других нормативных документов.

Аудиторская организация самостоятельно определяет формы и методы аудита, исходя из требований нормативных актов РФ, а также конкретных условий договора на оказание аудиторских услуг.

В период проведения аудиторской проверки Банк берет на себя обязательства по созданию условий, а также осуществлению содействия аудиторам для своевременного и полного проведения аудиторской проверки и налогового аудита. Банк представляет специалистам аудиторской организации всю востребованную ими информацию и документацию, необходимую для осуществления аудита, дает исчерпывающие разъяснения и подтверждения по запросам аудиторов, а также запрашивает необходимые для проведения аудита сведения у третьих лиц.

Аудиторская организация не является аффилированным лицом Банка. Банк, в свою очередь, не осуществляет никаких сделок с аудиторской организацией и ее сотрудниками.

5. Основные операции Банка.

В 2012 году Банк продолжал реализовывать стратегию динамичного развития при адекватном контроле рисков, присущих банковской деятельности, и поддержании достаточного уровня ликвидности и доходности. В 2013 году Банк в соответствии с утвержденной стратегией

развития продолжит развитие своей деятельности. Региональные подразделения Банка предлагают клиентам практически весь набор банковских продуктов и услуг, осуществляемых головным офисом.

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

1) Кредитование, в том числе:

- кредитование юридических лиц;
- потребительское кредитование 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 ПИФаами;
- 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 памятные и инвестиционными монетами.

6. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. В настоящее время в финансовой системе Российской Федерации сохраняется достаточно благоприятная ситуация. Этому способствуют позитивные макроэкономические условия – прежде всего высокий уровень цен на нефть. Продолжающийся чистый отток частного капитала с учетом положительного сальдо текущего счета платежного баланса формирует условия для стабильности курса национальной валюты на фоне сокращения вмешательства Банка России в процесс курсообразования.

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 2012 году в силу структурных причин стабильность российских кредитных организаций в значительной степени определяется ситуацией в реальном секторе, в первую очередь в добывающей промышленности. Банки по-прежнему подвержены рискам в случае ухудшения внешней конъюнктуры – усиление европейского кризиса, резкого замедления экономического роста в крупнейших странах, падение цен на энергоресурсы.

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.

В отчетный период наблюдалось устойчивое снижение совокупного показателя достаточности собственных средств (капитала) российского банковского сектора. Факторами замедления выступили: доначисление резервов по ссудам, потери по отрицательной переоценке активов в иностранных валютах, убытки текущего года, выплаты дивидендов.

При этом продолжается тенденция к опережающему росту кредитования физических лиц (прирост составил 41,7% - по данным Центрального банка РФ). Отчасти такой быстрый рост потребительского кредитования является компенсацией слабой динамики кредитования во время кризиса и на протяжении нескольких последующих лет. Соотношение задолженности физических лиц перед банковским сектором к годовым денежным доходам в России по-прежнему существенно ниже данного показателя в развитых странах. Необходимым условием устойчивого роста потребительского и ипотечного кредитования является соответствующий рост денежных доходов населения, обеспечивающий приемлемый уровень долговой нагрузки. Однако уже сейчас соотношение выплат по кредитам и доходов населения в России выше, чем во многих развитых странах, что объясняется более короткими сроками кредитования и более высокими процентными ставками. Доля просроченных кредитов остается стабильной и даже незначительно снижается, что во многом обусловлено быстрым ростом кредитного портфеля. Тем не менее сложившаяся ситуация требует пристального внимания со стороны регулятора в отношении рисков кредитных организаций, специализирующихся на потребительском кредитовании. Данные банки, как правило, фондируют свои кредитные операции за счет средств, привлеченных во вклады физических лиц. При этом высокая стоимость потребительского кредитования позволяет им устанавливать высокие ставки по вкладам физических лиц, что, в свою очередь, приводит к ухудшению конкурентного положения на рынке вкладов тех банков, которые специализируются на кредитовании организаций реального сектора экономики.

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

7. Перспективы развития Банка.

В условиях поступательного движения российской экономики основными целями дальнейшего развития Банка являются:

- формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков;
- укрепление устойчивости Банка и повышение его невосприимчивости к конъюнктурным колебаниям рыночной среды;
- достижение высоких стандартов при осуществлении функций по аккумулированию свободных денежных средств юридических лиц и их последующей трансформации в кредиты и инвестиции;
- осуществление комплекса мер по повышению привлекательности Банка и уровня доверия к нему со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков;
- построение эффективной системы риск – менеджмента, развитие систем маркетинга, информационных технологий.

Важнейшими задачами развития бизнеса Банка в 2013 году будут являться:

- повышение качества и оптимизации банковской линейки продуктов;
- разработка и внедрение новых современных банковских услуг для предприятий малого и среднего бизнеса любой формы собственности;
- внедрение перспективных банковских технологий, совершенствование автоматизированного банковского программного комплекса.

Основополагающими принципами деятельности Банка, обеспечивающими реализацию поставленных задач, являются:

- полная экономическая самостоятельность, т.е. экономическая ответственность за результаты своей деятельности;
- построение взаимоотношений Банка с клиентами на добровольной взаимовыгодной основе;
- соблюдение в своей деятельности требований действующего законодательства России, а также инструкций и указаний Банка России;
- установление партнерских отношений с клиентами с учетом индивидуальных особенностей каждого из них;
- обеспечение экономической безопасности работы Банка путем разработки и внедрения системы экономических норм и инструментов, направленных на защиту интересов, как самого Банка, так и его клиентов на базе диверсификации деятельности и исключения из практики высоко рискованных ссудных, фондовых и других операций;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательными и нормативными актами на основе следующих основополагающих положений: непрерывности деятельности, постоянства правил учетных операций, осторожности наращивания доходов и расходов, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса, соблюдения приоритета содержания над формой, открытости и прозрачности (отчеты должны достоверно отражать операции, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банков) и др.;
- гарантия тайны по операциям, счетам, вкладам, своих клиентов и корреспондентов;
- стремление к освоению новых банковских технологий, постоянное повышение профессионального уровня сотрудников Банка, и, прежде всего, руководящего звена.

Одним из основных принципов коммерческой деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Банк обеспечивает не только количественное соответствие между своими ресурсами и вложениями, но и добивается соответствия характера своих активов имеющимся ресурсам. Постоянный мониторинг рынка банковских и финансовых услуг позволяет

Банку выявлять недостаточное насыщение рынка отдельными банковскими продуктами и разрабатывать и внедрять новые банковские технологии.

Формирование Банка как современной универсальной кредитной организации, функционирование которой соответствует международным стандартам банковского бизнеса, направленного на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах, предполагает решение следующих практических задач, которые будут способствовать достижению намеченных целей:

- увеличение капитала Банка;
- наращивание капитальной базы Банка;
- расширение деятельности по привлечению свободных денежных средств населения, предприятий и организаций;
- создание устойчивой долгосрочной ресурсной базы;
- целенаправленная ориентация на работу с реальным сектором экономики;
- повышение качества корпоративного управления Банком;
- развитие инструментов управления ликвидностью,
- совершенствование практики управления банковскими рисками с использованием финансовых инструментов;
- использование современных информационных и электронных банковских технологий;
- обеспечение высокого уровня корпоративной культуры Банка и квалификации персонала.

Руководство Банка объективно подходит к его позиционированию в рыночной среде и реально оценивает роль и место Банка на рынке банковских услуг. Являясь типичным «мелким» банком, Банк в условиях острой конкуренции на рынке банковских услуг не может рассчитывать на прорыв в число лидеров отечественного банковского бизнеса.

В этих условиях Банк ставит перед собой задачу достижения максимальной эффективности осуществляемых сейчас операций с тем, чтобы в дальнейшем, опираясь на отработанные процедуры, организовать работу с возросшим объемом денежных потоков и количеством клиентов.

В средне- и долгосрочной перспективе Банк видит себя кредитной организацией, наделенной всеми необходимыми полномочиями для осуществления полного спектра банковских операций и услуг. При этом руководство Банка исходит из того, что Банк не будет специализироваться на отдельных банковских продуктах, операциях или видах деятельности. Выбор сфер деловой активности, определяемый во многом политикой руководства Банка, будет достаточно широким.

Для достижения этих целей Банк ставит перед собой задачи максимального расширения круга операций и услуг, оказываемых клиентам, привлечения большего количества новых клиентов, снижения производственных издержек, улучшения качества обслуживания и, как результат, увеличения доходной базы. При этом немаловажным остается укрепление престижа Банка, его деловой репутации, доверия со стороны клиентуры.

Выполнение стоящих перед Банком целей и задач обеспечивается при условии соблюдения следующих принципов коммерческой деятельности:

- принципы коммерческой деятельности в отношении финансовых рынков. На валютном и денежном рынках Банк планирует увеличить обороты, как за счет роста объема клиентских операций, так и за счет увеличения собственных операций Банка на межбанковском рынке и ММВБ, и операции клиентов Банка по покупке/продаже иностранной валюты.

- принципы коммерческой деятельности в отношении клиентов. Политика развития корпоративного бизнеса в отношении клиентов основана в первую очередь на формировании долгосрочных партнерских взаимоотношений с клиентами и создании универсальной системы финансового сервиса, отвечающего потребностям различных категорий клиентов. Стратегическим направлением политики Банка в отношении крупных корпоративных клиентов стал переход от «стандартного» расчетно-кассового обслуживания, предусматривающего предоставление им

типовых банковских услуг, к разработке индивидуальных программ и проектов, нацеленных на оптимизацию бизнеса клиентов.

-принципы коммерческой деятельности в отношении банковских технологий. Банк является современным кредитным учреждением с высоким техническим потенциалом. Одним из приоритетных направлений развития банковских технологий является совершенствование системы автоматизации банковских операций, внедрение передовых информационных технологий и банковского оборудования. Сбор, обработка и анализ информации ведутся с помощью современного компьютерного и коммуникационного оборудования.

Реализация перечисленных принципов поможет повысить конкурентоспособность Банка на рынке банковских услуг.

8. Результаты деятельности Банка за 2012 год.

В 2012 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 2012 год Банк имеет следующие показатели:

- балансовая прибыль банка по итогам года с учетом событий после отчетной даты составила 147 082 тыс. рублей (за 2011 год 106 213 тыс. рублей);
- прибыль после налогообложения составила 91 473 тыс. рублей (за 2011 год – 75 955 тыс. рублей), выросла в 1,20 раза;
- собственный капитал банка с учетом событий после отчетной даты увеличился до 1 682 695 тыс. рублей (на 01.01.2012 – 1 595 510 тыс. рублей);
- общий объем полученных банком доходов составил 10 803 535 тыс. рублей (за 2011 год – 6 363 641 тыс. рублей);
- совокупный объем кредитного портфеля банка по сравнению с 2011 годом вырос в 1,15 раза и составил 8 228 226 тыс. рублей (на 01.01.2012 – 7 145 532 тыс. рублей);
- объем привлеченных от клиентов средств по сравнению с 2011 годом увеличился в 1,65 раза и составил 12 842 247 тыс. рублей (на 01.01.2012 – 7 801 722 тыс. рублей);
- объем портфеля ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а так же имеющихся в наличии для продажи вырос с 2 267 362 тыс. рублей в 2011 году до 5 624 536 тыс. рублей за 2012 год.

8.1 Динамика активов.

В 2012 году чистые активы Банка увеличились на 5 031 547 тыс. рублей или в 1,47 раза по сравнению с 2011 годом и составили 15 754 872 тыс. рублей. Чистые активы на 01.01.2012 – 10 723 325 тыс. рублей.

В 2012 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 2,48 раза и составил на 01.01.2013 5 624 536 тыс. рублей (на 01.01.2012 – 2 267 362 тыс. рублей). Чистая ссудная задолженность возросла в 1.18 раза до 7 814 395 тыс. рублей на 01.01.2013 (на 01.01.2012 – 6 615 122 тыс. рублей).

Средства в кредитных организациях на 01.01.2013 составили 191 871 тыс. рублей (на 01.01.2012 – 206 726 тыс. рублей).

В течение 2012 года объема ликвидных активов банка было достаточно как для выполнения всех обязательств перед клиентами, так и для соблюдения нормативов ликвидности Банка России.

8.2 Структура доходов и расходов.

8.2.1. Структура доходов представлена в таблице.

ДОХОДЫ	01.01.2013		01.01.2012	
	Сумма в тыс.руб.	уд.вес %	Сумма в тыс.руб.	уд.вес %
Проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	1 467 160	13.58	922 277	14.49
От операций с ценными бумагами	75 150	0.70	30 416	0.48
От операций с иностранной валютой	456 264	4.22	117 552	1.85
От восстановления резервов на возможные потери	6 797 443	62.92	4 290 681	67.42
От переоценки средств в иностранной валюте	1 700 955	15.74	791 732	12.44
Комиссионные доходы	291 721	2.70	203 912	3.20
Прочие операционные доходы	12 743	0.12	7 023	0.11
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 099	0.02	48	0.00
Итого	10 803 535	100	6 363 641	100

За 2012 год было получено доходов в размере 10 803 535 тыс. рублей, за 2011 год 6 363 641 тыс. рублей.

Изменения в структуре доходов:

1. Объем доходов в виде процентов, полученных по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам по состоянию на 01.01.2013 увеличился по сравнению с предыдущим отчетным годом в 1,59 раз и составил 1 467 160 тыс. рублей, что обусловлено ростом кредитного портфеля и портфеля вложений в долговые обязательства (за исключением векселей).

2. Рост доходов от операций с ценными бумагами в 2,47 раза в 2012 году произошел в связи с увеличением портфеля ценных бумаг.

3. Увеличение клиентской базы в 2012 году и соответственно увеличение количества открытых клиентам счетов, выдачи банковских гарантий привели к увеличению в 1,43 раза объема комиссионных доходов.

4. Объем доходов по операциям с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте в 2012 году увеличился в 2,37 раза.

8.2.2. Структура расходов представлена в таблице.

РАСХОДЫ	01.01.2013		01.01.2012	
	Сумма в тыс.руб.	уд.вес %	Сумма в тыс.руб.	уд.вес %

Проценты по межбанковским кредитам, депозитам юридических и физических лиц и прочим привлеченным средствам	542 527	5.02	293 979	4.62
От операций с ценными бумагами	31 869	0.29	42 003	0.66
От операций с иностранной валютой	335 541	3.11	88 199	1.39
От отчисления резервов на возможные потери	7 436 249	68.83	4 556 485	71.60
От переоценки средств в иностранной валюте	1 708 583	15.82	800 521	12.58
Комиссионные расходы	13 088	0.12	12 644	0.20
Прочие операционные расходы	588 596	5.45	463 597	7.29
Налоги, включая налог на прибыль	55 609	0.51	30 258	0.48
Итого	10 712 062	100	6 287 686	100

За 2012 год расходы составили 10 712 062 тыс. рублей, за 2011 год - 6 287 686 тыс. рублей.

Изменения в структуре расходов:

1. Несмотря на увеличение объема кредитного портфеля (в 1,15 раза) расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери по внебалансовым обязательствам (неиспользованные кредитные линии) возросли в 1,6 раза, что свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля.

2. В 2,30 раза по сравнению с 2011 годом выросли расходы по операциям с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте в 2012 году, при росте доходов в 2,37 раза.

3. Процентные расходы возросли в 2012 году в 1,85 раза в связи с ростом привлеченных ресурсов и активной работе Банка по операциям прямого РЕПО.

4. Расходы по ценным бумагам уменьшились с 42 003 тыс. рублей в 2011 году до 31 869 тыс. рублей в 2012 году.

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.

9. Развитие ресурсной базы.

Основой стратегии развития клиентской базы Банка в 2012 году является и в последующем будет являться реализация клиентоориентированной модели бизнеса, позволяющей обеспечивать качественное, своевременное обслуживание клиентов при сохранении рентабельности банковских операций на достаточном уровне.

Банк проводит регулярное исследование рынка банковских услуг, с ориентацией на реальные потребности клиентуры и партнеров, а также продуктов и услуг, предлагаемых кредитными организациями, расположенными в регионах присутствия Банка.

Развитие филиальной сети рассматривается Банком как необходимое условие укрепления ресурсного потенциала, расширения инвестиционных возможностей.

Географическая диверсификация отделений у Банка находится на среднем уровне, но при этом стоит отметить, что отделения открываются не только в крупных городах (Москва, Санкт-

Петербург, Ростов-на-Дону и т.д.), но и в небольших областных центрах и районных центрах. Такая стратегия развития сети отделений в дальнейшем может оказаться достаточно успешной.

Рекламная кампания, проводимая Банком, направлена на создание и поддержание банковского имиджа, на пропаганду новых видов услуг, на объяснение широкой публике преимуществ Банка по сравнению с конкурентами. В планах руководства Банка важное место занимает проведение специальных рекламных акций, спонсорских и благотворительных мероприятий, рассчитанных на формирование привлекательного имиджа банка, раскрытие его широкому кругу потенциальных клиентов в качестве надежного и социально ответственного партнера.

По результатам анализа можно сделать вывод о том, что клиентская база достаточно лояльна. Особенно стоит отметить позитивный имидж МАСТ-Банка среди физических лиц, высоко оценивающих качество обслуживания в отделениях Банка.

Величина остатков по текущим расчетным счетам за 2012 год составила 4 937 226 тыс. рублей, на 01.01. 2012 года – 4 570 795 тыс. рублей.

Депозиты юридических и физических лиц на 01.01.2013 года составили 7 164 699 тыс. рублей, что в 2,22 раза больше, чем на 01.01.2012 года (3 230 630 тыс. рублей).

Остатки по выпущенным векселям увеличились с 665 814 тыс. рублей на 01.01.2012г. до 852 864 тыс. рублей на 01.01.2013г.

В конце 2012года Банком был привлечен Субординированный займ в размере 740 000 тыс. рублей, который, согласно положению 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», после регистрации в Центральном банке России с марта 2013 года включается в расчет величины собственных средств (капитала) Банка.

10. 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 прибылью 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 анализирует эффективность финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется в два этапа.

Первый этап анализа эффективности финансово-хозяйственной деятельности включает следующие подэтапы:

1. Анализ достигших результатов на отчетный период и сопоставление их с плановыми результатами, утвержденными Бизнес-планом Банка.
2. Анализ влияния обнаруженных отклонений фактических результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка от запланированных результатов на ключевые показатели эффективности деятельности Банка.
3. Сопоставление относительных отклонений фактических значений КПЭ от плановых значений КПЭ со значениями сверхнормативных отклонений КПЭ от плановых значений.

На втором этапе анализа эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка Банк оценивает свою эффективность как «хорошую», «удовлетворительную», «сомнительную», «неудовлетворительную».

Комплексная оценка 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, ссудной и приравненной к ней задолженности и условных обязательств кредитного характера отражено в следующей таблице:

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного 2012 года, тыс. руб.		На конец предыдущего 2011 года, тыс. руб.	
		требования	требования по получению процентных доходов	требования	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним	8 664 943	7 732	7 457 288	10 234
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	25	0	302	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	95 631	6 739	102 221	2 985
5	Объем реструктурированной задолженности	-	-	-	-
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	658 632	119	771 117	2 634
6.2	II	6 106 199	859	5 885 748	4 677
6.3	III	1 799 538	1 233	626 828	123
6.4	IV	18 753	491	94 534	140
6.5	V	81 821	5 030	79 061	2 660
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	117 705	0	819 896	0
7.1	I категории качества	80 114	0	42 000	0
7.2	II категории качества	37 591	0	777 896	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	1 379 041	X	938 682	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 350 548	X	842 166	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества	1 350 548	5 878	842 166	3 393
10.1	II	592 258	12	529 979	567
10.2	III	665 161	563	213 301	28
10.3	IV	11 351	277	19 825	138
10.4	V	81 778	5 026	79 061	2 660
		обязательства	X	обязательства	X
11	Условные обязательства кредитного характера, всего	1 809 538	X	934 817	X
11.1	Неиспользованные кредитные линии	328 653	X	429 300	X
11.1.1	Категории качества:	X	X	X	X
11.1.2	I	82 866	X	130 763	X

11.1.3	II	56 626	X	272 895	X
11.1.4	III	183 087	X	25 642	X
11.1.5	IV	6 074	X	0	X
11.1.6	V	0	X	0	X
11.2	Выданные гарантии и поручительства	1 480 885	X	505 517	X
11.2.1	Категории качества:	X	X	X	X
11.2.2	I	390 124	X	52 617	X
11.2.3	II	998 424	X	412 661	X
11.2.4	III	92 337	X	40 239	X
11.2.5	IV	0	X	0	X
11.2.6	V	0	X	0	X
12	Расчетный резерв на возможные потери всего	129 001	X	50 206	X
13	Сформированный резерв на возможные потери всего	125 614	X	44 383	X
14	Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	97 093	X	35 063	X
14.1	II	4 714	X	28 228	X
14.2	III	86 791	X	6 835	X
14.3	IV	5 588	X	0	X
14.4	V	0	X	0	X
15	Сформированный резерв под выданные гарантии и поручительства	28 521	X	9 320	X
15.1	II	8 134	X	3 608	X
15.2	III	20 387	X	5 712	X
15.3	IV	0	X	0	X
15.4	V	0	X	0	X

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 2012 года		На конец 2011 года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6

1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	7 342 857	89.24	6 107 702	85.48
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0.00	0	0.00
1.2	обрабатывающие производства	726 595	8.83	153 259	2.14
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	343 675	4.18	353 223	4.94
1.6	транспорт и связь	179 187	2.18	72 799	1.02
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 907 338	71.79	5 313 583	74.36
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	34 361	0.42	114 909	1.61
1.9	прочие виды деятельности	151 701	1.84	99 929	1.40
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 351 000	40.73	3 412 809	47.76
2.1	индивидуальным предпринимателям	16 651	0.20	25 585	0.36
3	Кредиты нерезидентам	0	0.00	0	0.00
4	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	885 369	10.73	1 037 830	14.52
4.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	79 739	0.97	225 346	3.15
4.1.1.	ипотечные кредиты	73 570	0.89	41 893	0.59
4.2	автокредиты	0	0.00	0	0.00
4.3	иные потребительские кредиты	803 005	9.76	812 484	11.37

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.

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 принадлежность, конкурентоспособность продукции / услуг, надежность потребителей / поставщиков;

- 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.

Активы с просроченными сроками погашения представлены в таблице ниже:

N п/п	Наименование актива	На конец отчетного 2012года, 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.:	8 664 943	95 631	4 053	4 184	6 599	80 795	1 379 041	1 350 548
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 664 943	95 631	4 053	4 184	6 599	80 795	1 379 041	1 350 548
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	211 764	0	0	0	0	0	44 470	44 470
3	Прочие требования, включая кор.счета	201 954	932	15	383	50	484	965	965
4	Процентные требования	7 739	6 739	73	207	502	5 957	x	5 878
5	Активы по п. 2.7 283-П	292 508	0	0	0	0	0	29 251	29 251
6	Итого:	9 378 908	103 302	4 141	4 774	7 151	87 236	1 453 727	1 431 112

N п/п	Наименование актива	На конец предыдущего 2011года, 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, включая кор.счета	221 657	436	3	7	205	221	971	971
4	Процентные требования	10 250	2 985	60	2	123	2 800	x	3 393
5	Активы по п. 2.7 283-П	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого:	7 900 959	105 642	20 457	96	1 837	83 252	984 123	891 000

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 потери ликвидности. 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.

Наименование показателя	До востребов. в 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	До востребов. в 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	На конец отчетного 2012 года, тыс. руб.						На конец предыдущего 2011 года, тыс. руб.					
АКТИВЫ												
Денежные средства	1 578 477	1 579 293	1 726 543	1 726 543	1 726 543	1 726 543	1 153 474	1 154 330	1 197 537	1 197 537	1 197 537	1 197 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 455 468	4 455 468	4 455 468	4 455 468	4 455 468	4 455 468	1 726 938	1 726 938	1 726 938	1 726 938	1 726 938	1 726 938
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 367	838 235	979 998	1 003 313	1 065 424	1 158 725	1 480	302 648	332 925	362 500	681 530	773 751
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 001 774	1 001 774	1 001 774	1 001 774	1 001 774	1 001 774	373 130	373 130	373 130	373 130	373 130	373 130
Прочие активы	3 815	3 815	3 815	3 815	3 815	3 815	116 800	116 800	116 800	116 800	116 800	116 800
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	7 040 901	7 878 585	8 167 598	8 190 913	8 253 024	8 346 325	3 371 822	3 673 846	3 747 330	3 776 905	4 095 935	4 188 156
ПАССИВЫ												
Средства кредитных организаций	19 665	49 665	49 665	119 665	119 665	119 665	4 165	179 284	260 538	260 538	292 734	292 734
Средства клиентов, из них:	5 503 416	5 774 848	6 391 736	7 418 312	10 136 399	12 931 930	4 758 151	4 898 864	5 757 051	6 215 774	7 049 236	7 820 813
вклады физических лиц	565 312	813 539	1 236 793	2 167 361	4 862 489	6 744 458	342 597	445 310	1 203 435	1 620 312	2 297 012	3 023 588
Выпущенные долговые обязательства	44 295	191 658	386 753	411 361	579 660	793 087	14 928	26 909	257 272	308 879	551 236	628 710
Прочие обязательства	4 503	7 982	11 323	11 331	11 331	11 331	104 773	387 023	388 143	388 149	388 149	388 149
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 571 879	6 024 153	6 839 477	7 960 669	10 847 055	13 856 013	4 882 017	5 492 080	6 663 004	7 173 340	8 281 355	9 130 406

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.

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.

Показатели фондового, процентного и валютного риска.

Наименование риска	На конец отчетного 2012 года, тыс. руб.	На конец предыдущего 2011 года, тыс. руб.
Процентный риск	215 034.76	94 290.85
Фондовый риск	5 844.05	3 690.97
Валютный риск	0.00	0.00
Рыночный риск	2 208 788.10	979 818.20
Доля ТСС в активах банка	19.14 %	11.38 %

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 выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией Банка России от 15.07.2005г. №124-И.

Показатели страновой концентрации рисков представлены в таблице.

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объём активов и обязательств на конец 2012 года, тыс. руб.				Объём активов и обязательств на конец 2011 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	175 867	85	15 936	0	191 148	0	15 615	0
2	Чистая ссудная задолженность	7 815 409	225	0	0	6 615 122	0	0	0
3	Чистые вложения в ценные бумаги в т.ч.:	5 624 536	0	0	0	2 267 362	0	0	0
3.1	оцениваемые по ТСС/ПУ	4 455 468	0	0	0	1 726 938	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	1 169 068	0	0	0	540 424	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	297 195	0	0	0	314 279	0	0	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
5	Средства кредитных организаций	119 665	0	0	0	379 103	0	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч.	12 061 064	19 644	14 760	746 779	7 781 112	6 489	12 963	1 158
6.1	вклады физических лиц	6 651 867	19 644	14 755	6 602	2 998 966	6 381	12 854	1 154

Всем операциям Банка присущи операционные риски. **Операционный риск (ОР)** - 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.

11. Операции со связанными сторонами.

По состоянию на 01.01.2013 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 %)
Потапов А.С.	Член Совета директоров
Шеремет А.И.	Член Совета директоров
Москалев М.В.	Член Совета директоров
Воеводин М.В.	Член Совета директоров
Серов В.Н.	Член Совета директоров
Петрунина Г.В.	Член Правления
Васюков А.И.	Член Правления
Оленин А.Е.	Член Правления
Смирнов Д.С.	Член Правления
Звонов А.В.	Член Правления

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 %)

Потапов А.С.	Член Совета директоров
Шеремет А.И.	Член Совета директоров
Москалев М.В.	Член Совета директоров
Воеводин М.В.	Член Совета директоров
Серов В.Н.	Член Совета директоров
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 2012 и 2011 годах Банк осуществлял операции со связанными лицами (акционерами и прочими связанными лицами). Сделки со связанными сторонами носят несущественный характер, т.к. не превышают 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов отраженных в Бухгалтерском балансе.

Банк размещает и привлекает средства на одинаковых условиях для всех клиентов и не устанавливает иных условий для связанных сторон.

Остатки по счетам приведены ниже в таблице.

	01.01.2013 тыс.руб.	01.01.2012 тыс.руб.
Активы		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
акционеры	25	302
прочие	6 618	8 489
	6 643	8 791
Обязательства		
<i>Средства клиентов</i>		
акционеры	327	130
прочие	16 589	36 685
	16 916	36 815
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>		
акционеры	3 766	3 992
прочие	0	0
	3 766	3 922
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>		
акционеры	5 498	4 323
прочие	8 859	7 195
	14 357	11 518

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

Доходы Банка от операций со связанными сторонами за 2012 год составили 1 443 тыс. рублей (за 2011 год – 1 419 тыс. рублей) – проценты по предоставленным кредитам.

Расходы Банка от операций со связанными сторонами за 2012 год составили 1 390 тыс. рублей, в том числе проценты по вкладам 823 тыс. рублей, проценты по выпущенным долговым обязательствам - векселям 567 тыс. рублей. (За 2011 год - 9 675 тыс. рублей, в том числе проценты по вкладам 9 194 тыс. рублей, проценты по выпущенным долговым обязательствам - векселям 481 тыс. рублей).

12. Информация о выплатах (вознаграждениях).

Численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2013 составила 545 человек, по состоянию на 01.01.2012 – 470 человек, в том числе основного управленческого персонала на 01.01.2013 – 8 человек, на 01.01.2012 – 9 человек.

Выплаты персоналу осуществляются в соответствии с утвержденным Положением об оплате труда, в котором предусмотрены правила и процедуры устанавливающие систему оплаты.

Общий фонд оплаты труда в 2012 году составил 242 123 тыс.руб., а за 2011год – 205 316 тыс.руб.

Доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда составила 88,31% за 2012г., что 2,61% больше чем в 2011 году – 85,7%. Доля стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда составила за 2012 год 11,69%, в 2011 году – 14,3%. Налоги на общий фонд оплаты труда в 2012г. составили 62 615 тыс.руб., в 2011 году – 51 824 тыс.руб.

Крупные вознаграждения (более 50% от общей суммы вознаграждений в виде стимулирующих выплат) у основного управленческого персонала отсутствуют.

Краткосрочные выплаты основному управленческому персоналу за отчетный период составили:

- оплата труда 15 314 тыс. рублей;
- ежегодный оплачиваемый отпуск 1 160 тыс. рублей;
- налоги на фонд оплаты труда – 2 141 тыс. рублей;
- оплата медицинского обслуживания – 272 тыс. рублей.

В течение 12 месяцев после отчетной даты основному управленческому персоналу будет осуществлена оплата медицинского обслуживания в размере 91 тыс. рублей.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу не производятся.

Выплаты за 2011 год:

- 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.

13. Функционирование Службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава и утвержденного Положения о ней. Основная цель ее функционирования – контроль за соблюдением действующего законодательства, внутренних документов банка, стандартов профессиональной деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности и минимизации рисков банковской деятельности.

Служба внутреннего контроля Банка является независимым структурным подразделением, не принимающим участие в совершении банковских операций и других сделок, действующим на

44

постоянной основе. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров.

Внутренний контроль в Банке организован и действует в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России от 16.12.2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», учредительными и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке направлен на ограничение рисков, принимаемых Банком, на обеспечение порядка проведения операций и сделок, способствующего достижению Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, деловых обычаев и включает в себя организацию, проведение и координацию различных методов и мер для выполнения требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности, обеспечения адекватного отражения операций Банка в учете и сохранности активов (имущества) Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- проверка полноты применения методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, используемых Банком, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банка России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- разработка методических указаний по всем операциям, совершаемым Банком, в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативными актами Банка России, внутренними документами, регулирующими деятельность и определяющими политику Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг);
- контроль за соответствием технологий проведения Банком операций требованиям действующего законодательства, а также внутренним требованиям Банка;
- выявление причин обнаруженных нарушений действующего законодательства и утвержденных технологий проведения операций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- оценка работы службы управления персоналом Банка
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Службы внутреннего контроля Банка нормативными актами Банка России и законодательными актами Российской Федерации.

Основные задачи внутреннего контроля состоят в том, чтобы обеспечить:

- выполнение Банком требований законодательства и нормативных актов Банка России;

- определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;
- адекватный учет операций, совершаемых Банком;
- надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности Банка и возникающих рисках;
- эффективное функционирование внутреннего аудита Банка;
- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

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.

14. Учетная политика Банка в 2012 году и изменения на 2013 год.

Учетная политика Банка на 2012 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» (далее – Положение №302-П), других нормативных актов Банка России.

Учетная политика, утвержденная на 2012 год, содержала незначительные изменения по сравнению с 2011 годом. Эти изменения касались порядка бухгалтерского учета и документооборота при совершении кассовых операций и расчетов с работниками и акционерами, учета резервов на возможные потери основных средств, нематериальных активов и земли, временно не используемой в основной деятельности. Изменения в наименованиях балансовых счетов 60305, 60306 позволили отражать на них все выплаты в пользу сотрудников – как связанные, так и не связанные с оплатой труда. Такой подход обеспечил более полное отражение всех видов доходов сотрудников и исключил возможность ошибок, связанных с расчетом НДФЛ. Основным изменением в бухгалтерском учете кассовых операций было исключение балансового счета 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций». В учете основных средств и земли план счетов был дополнен балансовыми счетами для учета земли, временно не используемой в основной деятельности: 60412, 60413. В учете резервов на возможные потери были введены счета по капитальным вложениям в объекты основных средств на счете 60706 и по внеоборотным запасам на счете 61012, по объектам основных средств 60405.

В Учетную политику на 2013 год, будут внесены изменения с учетом следующих событий. С 01.01.2013 вступают в действие Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Закон о бухгалтерском учете не содержит обязательного требования подписи главного бухгалтера на финансовых документах, в то время как Положение № 385-П указывает, что без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Изменения, внесенные в правила бухгалтерского учета Положением № 385-П, в основном касаются расчетных операций, что нашло свое отражение в учетной политике на 2013 год. Также учетная политика учитывает требования, содержащиеся в Положении о правилах осуществления перевода денежных средств № 383-П от 19.06.2012 г. В частности, в этом положении, закреплено более широкое использование в учете счетов незавершенных расчетов; изменение в учете требований и обязательств банка по платежам клиентов, связанное с процедурами приема и исполнения распоряжений клиентов, взыскателей денежных средств или самого банка.

Изменилось название и характеристика счетов 30221 (30222) «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации», на которых должен осуществляться учет незавершенных переводов и расчетов по собственным платежам кредитной организации, в том числе по операциям, связанным с переводами наличных денежных средств между кредитными организациями. Данные балансовые счета были включены в список парных счетов.

Изменено наименование счета 30223 на «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Изменены требования к аналитическому учету, обеспечивающему получение информации по каждому переводу.

Счета 30232 (30233) изменили название на «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры». По счетам отражаются суммы незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и переводам без открытия банковского счета, принятые и выплаченные денежные средства по расчетам электронными денежными средствами, ошибочно зачисленные клиентам или ошибочно списанные со счетов клиентов. Эти балансовые счета внесены в список парных счетов.

Введен новый счет 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» для учета сумм переводов денежных средств, подлежащих исполнению на основании распоряжений участников платежной системы — плательщиков, а также сумм переводов, зачисленных на корреспондентский счет (кроме корреспондентских счетов в Банке России), но не перечисленных (зачисленных) в этот же день по назначению.

Значительные изменения произошли по балансовым счетам 30301, 30302, 30305, 30306 (изменились наименования, отражаемые операции и требования к аналитическому учету). Платежи клиентов банка отделены от расчетов между подразделениями самого банка. Так платежи клиентов отражаются по счетам 30301 и 30302, а расчеты банка по счетам 30305 и 30306. Уточнен порядок урегулирования взаимной задолженности.

Изменено название балансового счета 40911 на «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода», а также и характеристика счета. По кредиту счета отражаются суммы наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетом по учету денежных средств в банкоматах; по дебету счета исключили отражение сумм комиссионного вознаграждения.

Расширены требования к разработке нормативных документов по расчетам с филиалами, которые должны учитывать не только порядок расчетов со своими филиалами (структурными

44

подразделениями), но и порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации или между головным офисом кредитной организации и филиалами. Обязательные требования регулятора изложены в новых характеристиках балансовых счетов 30301, 30302, 30305, 30306.

Введено новое понятие — распоряжение на проведение платежа. Составителем распоряжения может выступать как клиент, так и банк, а также взыскатели денежных средств, предоставляющие информацию о списании денежных средств непосредственно в банк или самому клиенту. Распоряжениями могут считаться платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, а также иные распоряжения, утвержденные банком.

Банк определяет формы безналичных расчетов, применяемые при принятии распоряжений:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Банк определяет расчетный (платежный) документ, по которому будет произведен платеж: платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер, банковский ордер, формы которых установлены Положением Банка России от 19.06.2012г. № 383-П и Указанием Банка России от 24.12.2012г. № 2945-У (банковский ордер).

15. 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 2012 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 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, Положение № 302-П (с 01.01.2013г. № 385-П от 16.07.2012г.), 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 Положение №302-П (с 01.01.2013г. Приложение 9 Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-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 единовременно 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

47

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.

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 2012 года вели учет доходов и расходов от проведения операций самостоятельно в балансах филиалов. В первый операционный день 2013 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.

16. Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2012 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».

Краткие сведения о результатах инвентаризации: «В Банке проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2012 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 2013 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». По итогам анализа не выявлены объекты основных средств, фактически введенные в эксплуатацию и учитываемые на счете № 607 по состоянию на 1 января 2013 года.

Здание, капитальные вложения по которому составляют 292 508 тыс. рублей, не было реализовано в течение 2012 года из-за неудачно сложившейся конъюнктуры рынка аналогичной недвижимости, что не устраивало Банк. Планы в отношении данного актива не изменились, намерения по реализации имущества остались прежними.

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 2013 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 2013 года остаток по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 2 659 тыс. 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 2013 года дебиторская задолженность за минусом резервов составила 136 570 тыс. рублей, в том числе:

срочная дебиторская задолженность – 128 873 тыс. рублей;

просроченная дебиторская задолженность – 7 697 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности созданы в адекватном объеме, в соответствии с нормативными документами и внутренними положениями Банка.

Для сравнения: 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.

Просроченная дебиторская задолженность на 01.01.2013 увеличилась в 2,25 раза.

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность составила 109 812 тыс. рублей, просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Кредиторская задолженность на 1 января 2012 года составила 33 139 тыс. рублей, просроченная кредиторская задолженность отсутствовала.

17. Примечания к формам отчетности.

Основой для составления годового отчета являлись: регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения 9 к Положению №302-П; оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к Положению №302-П; отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению №302-П и сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению 302-П.

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 2012 году и произошедшие в период между отчетной датой и датой подписания настоящего годового бухгалтерского отчета.

При заключении 2012 финансового года корректирующими 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».

В состав годового отчета Банка вошли:

Публикуемые формы отчетности:

- Бухгалтерский баланс на 01 января 2013 года.
- Отчет о прибылях и убытках за 2012 год.
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2013г.
- Сведения об обязательных нормативах на 01.01.2013г.
- Отчет о движении денежных средств за 2012 год.

Пояснительная записка.

Аудиторское заключение.

18. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условий, 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 2012 году, по хозяйственным и по прочим операциям;
- уменьшение начисленных процентов в связи с досрочным расторжением депозитных договоров;

- корректировка налога на прибыль за 2012 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 событий после отчетной даты скорректированы на сумму в размере 2 686 тыс. рублей, в расходы – 1 776 тыс. рублей. Налог на прибыль скорректирован (доначислен) на сумму 6 650 тыс. рублей.

На дату составления годового отчета осуществлен перенос остатков со счета N 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет N 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Указанные бухгалтерские записи стали завершающими записями по отражению событий после отчетной даты. Прибыль Банка по состоянию на 01.01.2013г. составила 91 473 тыс. рублей.

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

Ю.А. Пирогов

Главный бухгалтер

Г.В. Петрунина

20.03.2013г.



