

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2 - 5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 - 53



Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности

Акционерного Коммерческого Банка «Мастер-Капитал»

(открытое акционерное общество)

за 2016 год

Акционерам и Совету директоров

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

Аудируемое лицо

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

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

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

Аудитор:

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

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705 от 25.05.2004.

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

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

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

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2016 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2016 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

По статье «Кредиты и займы клиентам» Отчета о финансовом положении показана задолженность юридических и физических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, размер которого зависит от финансового положения заемщиков и иных факторов кредитного риска. На отчетную дату при оценке кредитного риска руководство АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО) исходило из завышенной уверенности в качестве ссудной задолженности ряда заемщиков. С учетом событий, ставших известными после отчетной даты и фактически досозданного после отчетной даты резерва на возможные потери по отдельным ссудам, общий размер недосозданных резервов по таким ссудам на 01.01.2017 составил 86 330 тыс. руб., что окажет соразмерное отрицательное влияние на показатели статей «Кредиты и займы клиентам», «Всего активов», «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)», «Итого собственных средств», «Всего обязательств и собственных средств» Отчета о финансовом положении.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение - АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО) по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансовой деятельности, и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями.

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными,

рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

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

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

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой финансовой отчетности, и должно рассматриваться совместно с примечаниями, обеспечивающими раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой финансовой отчетности.

**Руководитель аудиторской
проверки,**

**Заместитель генерального
директора**

ООО СТ-Аудит

по доверенности № 17

от 05 августа 2015 года



« 28 » апреля 2017 года

Серебряков Павел Афанасьевич

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».

Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.

Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок

(подпись)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2016	2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	343 377	616 018
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		20 891	16 735
Средства в других банках	6	40 816	202 238
Кредиты и займы клиентам	7	2 752 068	2 452 761
Основные средства	8	235 563	239 960
Текущие требования по налогу на прибыль		5 929	6 013
Прочие активы	9	3 633	2 310
Всего активов		3 402 277	3 536 035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	2 257 197	2 575 341
Выпущенные долговые обязательства	11	39 796	66 262
Текущие обязательства по налогу на прибыль		514	-
Отложенные налоговые обязательства	20	15 386	19 180
Прочие обязательства	12	15 867	26 086
Итого обязательств		2 328 760	2 686 869
Уставный капитал		868 493	868 493
Эмиссионный доход		7 000	7 000
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов		220 000	-
Фонд переоценки основных средств		136 361	128 588
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(158 337)	(154 915)
Итого собственные средства	13	1 073 517	849 166
Всего обязательства и собственные средства		3 402 277	3 536 035

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Викторов В.И.

Золотавина М.А.

Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2016	2015
Процентные доходы			
от размещения средств на корсчетах		64	503
от размещения средств в кредитных организациях		16 403	20 597
от размещения средств организациям, не явл. кредитными организациями		454 761	425 040
	14	471 228	446 140
Процентные расходы			
по средствам привлеченным на корсчета		(156)	-
по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		(3 563)	(1 928)
по средствам привлеченным в срочные депозиты юридических лиц		(18 152)	(53 458)
по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(125 048)	(129 501)
по выпущенным долговым обязательствам		(1 602)	(2 964)
		(148 521)	(187 851)
Чистые процентные доходы/(расходы)	14	322 707	258 289
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		(141 491)	(109 626)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		181 216	148 663
Комиссионные доходы	15	37 141	41 454
Комиссионные расходы	15	(9 282)	(10 186)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	16	-	7 698
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	17	(5 305)	19 578
Изменение прочих резервов	12	(110)	8 768
Прочие операционные доходы	18	10 450	1 059
Чистые доходы (расходы)		214 110	217 034
Административные и прочие операционные расходы	19	(213 991)	(188 367)
Операционные доходы (расходы)		119	28 667
Прибыль (Убыток) до налогообложения		119	28 667
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	20	6 461	(1 050)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		6 580	27 617
Прибыль (Убыток) за период		6 580	27 617
Прочий совокупный доход			
Изменение фонда переоценки основных средств	13	10 954	47 953
Изменение накопленной амортизации по основным средствам, оцениваемым по справедливой стоимости		-	(47 682)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	13	(3 181)	2 578
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7 773	2 849
Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		7 773	2 849
Итого совокупный доход/(расход) за год		14 353	30 466

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Викторов В.И.

Золотавина М.А.

Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Взносы в капитал акционерами/участниками	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2014	868 493	7 000	-	78 057	(129 850)	823 700
Прочий совокупный доход:	-	-	-	50 531	(20 065)	30 466
- прибыль (убыток)	-	-	-	-	27 617	27 617
- прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	50 531	(47 682)	2 849
Дивиденды, объявленные:	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)
- по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)
По состоянию на 31.12.2015	868 493	7 000	-	128 588	(154 915)	849 166
Прочий совокупный доход:	-	-	-	7 773	6 580	14 353
- прибыль (убыток)	-	-	-	-	6 580	6 580
- прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	7 773	-	7 773
Дивиденды, объявленные:	-	-	-	-	(10 002)	(10 002)
- по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(10 002)	(10 002)
Взносы в капитал акционерами/участниками	-	-	220 000	-	-	220 000
По состоянию на 31.12.2016	868 493	7 000	220 000	136 361	(158 337)	1 073 517

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Signature)

Викторов В.И.

Золотавина М.А.

Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		471 560	445 365
Проценты уплаченные		(147 090)	(182 972)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		8 813	18 138
Комиссии полученные		36 999	41 273
Комиссии уплаченные		(9 282)	(10 186)
Прочие операционные доходы		10 124	799
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(198 940)	(184 262)
Уплаченный налог на прибыль		-	(7 221)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		172 184	120 934
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(4 156)	10 728
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	122 730
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		159 106	(50 124)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		(538 907)	(81 500)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(3 142)	2 855
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(205 681)	(275 979)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(26 565)	(58 461)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(4 792)	7 297
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(451 953)	(201 520)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	7 698
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(727)	(506)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	308
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(727)	7 500
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал		220 000	-
Выплаченные дивиденды		(10 002)	(5 000)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		209 998	(5 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(29 959)	37 246
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(272 641)	(161 774)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	616 018	777 792
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	343 377	616 018

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Викторов В.И.

Золотавина М.А.

Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Заместитель генерального директора
ООО «СТ-Аудит»
Сердюков П.А.
2017 г.

Всего пронумеровано, прошито и
сверлено печатью
лист 1