

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Акционеры, Совет директоров, руководство
АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО), иные пользователи

Москва 2015 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

| | |
|---|---|
| НАИМЕНОВАНИЕ: | Полное наименование Акционерный Коммерческий Банк «Мастер-Капитал» (открытое акционерное общество) Сокращенное наименование АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО) |
| ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР: | 1027739338175 |
| МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: | 105120, г. Москва, ул. Нижняя Сыромятническая, д.1/4 |

АУДИТОР

| | |
|---|---|
| НАИМЕНОВАНИЕ: | Полное наименование Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информаудитсервис» Сокращенное наименование ООО НПФ «Информаудитсервис» |
| ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР: | 1037739372703 |
| МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: | Адрес места нахождения: 115035, Москва, Пятницкая ул., д. 2/38, стр.3. Почтовый адрес: 121087, Москва, ул. Барклай д.6, стр. 5 |
| ЧЛЕНСТВО В САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРОВ: | Полное наименование Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» Сокращенное наименование НП ААС |
| НОМЕР В РЕЕСТРЕ (ОРНЗ) | 11006000662 |

На основании договора оказания аудиторских услуг № 01.02/02.08.2013 от 02 августа 2013 года мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Мастер-Капитал» (открытое акционерное общество)) (далее – Банк), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных

нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год; а также пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской 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 отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации ООО НПФ «Информаудитсервис», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО) по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА N 395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ".

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, процентным рискам банковского портфеля, правовым, репутационным рискам, риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным,

процентным риском банковского портфеля, правовым, репутационным рискам, риску потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками за исключением того, что план проведения проверок, осуществляемый службой внутреннего аудита, должен включать график осуществления проверок и составляться исходя из принятой органами управления кредитной организации методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности Банка.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита и меры по устранению их недостатков.
- Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Генеральный директор
ООО НПФ «Информационный аудитсервис»

Яненко В.К.

5 мая 2015 года



| Банковская отчетность | | |
|--|----------|---|
| Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО) | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 4528655000 | 40097897 | 3011 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Мастер-Капитал (ОАО)
/ АОЗ Мастер-Капитал (ОАО)
Почтовый адрес
105120, г. Москва, ул. М. Симоновская, д. 1/4

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

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|---|-----------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 11 | Денежные средства | 4.1 | 127885 | 96466 |
| 12 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 286080 | 414046 |
| 12.1 | Обязательные резервы | | 27463 | 31263 |
| 13 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 392290 | 360286 |
| 14 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 15 | Чистая ссудная задолженность | 4.2 | 2582291 | 2796620 |
| 16 | Численность вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 16.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 17 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 9304 | 0 |
| 19 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 110 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.3 | 201771 | 207165 |
| 111 | Прочие активы | 4.4 | 11994 | 11909 |
| 112 | Всего активов | | 3611615 | 3886092 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 113 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 114 | Средства кредитных организаций | 4.5 | 0 | 0 |
| 115 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.6 | 2475339 | 2851997 |
| 115.1 | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | | 1250984 | 1275397 |
| 116 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 117 | Выпущенные долговые обязательства | 4.7 | 115263 | 249111 |
| 118 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 2415 | 0 |
| 119 | Отложенное налоговое обязательство | | 4710 | 0 |
| 120 | Прочие обязательства | 4.8 | 16049 | 19012 |
| 121 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 4308 | 4253 |
| 122 | Всего обязательств | | 2816084 | 3120773 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 123 | Средства акционеров (участников) | 4.9 | 625100 | 625100 |
| 124 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 125 | Эмиссионный доход | | 5626 | 5626 |
| 126 | Резервный фонд | | 31334 | 31334 |
| 127 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 128 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 90976 | 89731 |
| 129 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 14528 | 0 |
| 130 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 26867 | 14528 |
| 131 | Всего источников собственных средств | | 793531 | 765319 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 132 | Внебалансовые обязательства кредитной организации | | 208202 | 165305 |
| 133 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 31459 | 41187 |
| 134 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 721-35-70



(Handwritten signature)
34
(Handwritten signature)

Викторова Владимир Ильич

Золотавина Мария Алексеевна

Шифаненко Александр Сергеевич

6

| Банковская отчетность | | |
|--|----------|--|
| Код территории (Код кредитной организации (филиала)) | | |
| по ОКATO | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286555000 | 40097897 | 3011 |

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

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

Почтовый адрес
108120, г. Москва, ул. Н. Смирновская, д. 1/4

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер (строки) | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|----------------|---|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 4007971 | 366844 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 16773 | 27641 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 384024 | 339203 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 137055 | 155275 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 133814 | 150885 |
| 2.3 | по выданным долгосрочным обязательствам | | 3241 | 4390 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 263742 | 211569 |
| 4 | Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы, всего, в том числе: | 5.1 | -89840 | -60306 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -8 | -14 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 173902 | 151263 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 1629 | 10768 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5.2 | 21217 | 13322 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.2 | -3918 | -1721 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | | 46651 | 50352 |
| 13 | Комиссионные расходы | | 8319 | 7409 |
| 14 | Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 15 | Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 16 | Изменения резерва по прочим потерям | | -83 | 2482 |
| 17 | Прочие операционные доходы | | 20574 | 20695 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | | 251652 | 239752 |
| 19 | Операционные расходы | 5.4 | 207528 | 203392 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 44124 | 30360 |
| 21 | Возмещение (расход) по налогам | 5.3 | 17257 | 19032 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 26867 | 14528 |
| 23 | Выплаты на прибыль 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 | Использованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 26867 | 14528 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 721-35-70



Виктор
39
Шифанинко

Виктор Владимирович Ильич

Золотавина Мария Алексеевна

Шифанинко Александр Сергеевич

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (физлица) | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286555000 | 40097897 | 3011 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Мастер-Капитал (ОАО)
/ АКБ Мастер-Капитал (ОАО)Почтовый адрес
105120, г. Москва, ул. П. Смирнитическая, д. 1/4Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 6 | 764129.0 | 26324.0 | 790453.0 |
| 1.1 | Источники базового капитала: | | 662050.0 | 14528.0 | 676578.0 |
| 1.1.1 | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | 6 | 625100.0 | | 625100.0 |
| 1.1.1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 6 | 625100.0 | | 625100.0 |
| 1.1.1.2 | привилегированными акциями | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.1.2 | Эмиссионный доход | | 5626.0 | | 5626.0 |
| 1.1.3 | Резервный фонд | 6 | 31334.0 | | 31334.0 |
| 1.1.4 | Нераспределенная прибыль: | 6 | 0.0 | 14528.0 | 14528.0 |
| 1.1.4.1 | прошлых лет | 6 | 0.0 | 14528.0 | 14528.0 |
| 1.1.4.2 | отчетного года | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | 6 | 1190.0 | 6044.0 | 7234.0 |
| 1.2.1 | Нематериальные активы | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.2 | Отложенные налоговые активы | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.3 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.4 | Убытки: | 6 | 1190.0 | 6044.0 | 7234.0 |
| 1.2.4.1 | прошлых лет | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.4.2 | отчетного года | 6 | 1190.0 | 6044.0 | 7234.0 |
| 1.2.5 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.5.1 | несущественные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.5.2 | существенные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.6 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.7 | Обязательства по приобретению источников базового капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.8 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемых в состав базового капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.3 | Дополнительный капитал | 6 | 660870.0 | 8484.0 | 669354.0 |
| 1.4 | Источники дополнительного капитала: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2009 года № 101-ФЗ "Об использовании государственными ценными бумагами Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1> | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4.2 | Эмиссионный доход | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4.3 | Субординированный заем с дополнительными условиями | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.2.1 | несущественные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.2.2 | существенные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.3.1 | несущественные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.3.2 | существенные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.4 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.5 | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.6 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемых в состав дополнительного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.6 | Дополнительный капитал | 6 | 0.0 | | 0.0 |
| 1.7 | Базовый капитал | 6 | 660870.0 | 8484.0 | 669354.0 |
| 1.8 | Источники дополнительного капитала: | | 103259.0 | 17840.0 | 121099.0 |
| 1.8.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.2 | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.3 | Прибыли: | 6 | 14528.0 | 12339.0 | 26867.0 |
| 1.8.3.1 | текущего года | | 0.0 | | 0.0 |

8

| | | | | | |
|---------|---|---|-----------|---------|-----------|
| 1.8.3.2 | прошлых лет | 6 | 14528,0 | 12339,0 | 26867,0 |
| 1.8.4 | субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3> | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.8.5 | Прирост стоимости имущества | 6 | 88731,0 | | 94230,0 |
| 1.9 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.9.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.9.2 | Июкстидии в капитал финансовых организаций: | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.9.2.1 | несуществующие | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.9.2.2 | будущие | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.9.3 | субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.9.3.1 | несуществующий | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.9.3.2 | существующий | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.9.4 | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.9.5 | Средства, поступающие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.10 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала: | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.10.1 | Простроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.10.2 | Субординированные кредиты, сумма которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.10.3 | Применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.10.4 | Применение вложений в строительство, приобретение и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.10.5 | Применение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью | | 0,0 | | 0,0 |
| 1.11 | Дополнительный капитал | 6 | 103259,0 | 17840,0 | 121099,0 |
| 12 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.) | X | X | X | X |
| 12.1 | Необходимые для определения достаточности базового капитала | | 3781919,0 | | 3934716,0 |
| 12.2 | Необходимые для определения достаточности основного капитала | | 3781919,0 | | 3934716,0 |
| 13 | Достаточность капитала (проценты) | X | X | X | X |
| 13.1 | Достаточность базового капитала | 6 | 17,5 | X | 17,0 |
| 13.2 | Достаточность основного капитала | 6 | 17,5 | X | 17,0 |
| 13.3 | Достаточность собственных средств (капитала) | 6 | 20,2 | X | 19,6 |

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственными ценными бумагами Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 20, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4176).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | | | Данные на сопоставляющую отчетную дату прошлого года | | |
|--------------|--|-----------------|----------------------------------|--|----------------------------------|--|--|----------------------------------|
| | | | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) на вычеты сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов) | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) на вычеты сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов) |
| | | | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 8.1 | 1508247 | 1459286 | 564323 | 1576252 | 1507065 | 358709 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: | 8.1 | 441112 | 441112 | 0 | 886975 | 686975 | 0 |
| 1.1.1 | Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | 8.1 | 155349 | 155349 | 0 | 127729 | 127729 | 0 |
| 1.1.2 | Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинг "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 8.1 | 579814 | 579814 | 115963 | 576725 | 576725 | 115345 |
| 1.2.1 | Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальными образованиями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинг "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями | 8.1 | 337460 | 337460 | 67492 | 304247 | 304247 | 60849 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|-------|--|------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---|
| | из них: | | | | | | | | |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них: | 18.1 | 487341 | 448360 | 448360 | 312552 | 243264 | 243264 | |
| 1.4.1 | Основные средства | 18.1 | 201737 | 201737 | 201737 | 207135 | 207135 | 207135 | |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2 | Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе: | 18.1 | 3173227 | 2478343 | 3548555 | 3724626 | 3220851 | 3956294 | |
| 2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 18.1 | 1253476 | 1099894 | 1209882 | 2424153 | 2142623 | 2356883 | |
| 2.2 | с коэффициентом риска 150 процентов | 18.1 | 1742159 | 1433437 | 2150157 | 1204204 | 988558 | 1482837 | |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | 18.1 | 341 | 269 | 808 | 0 | 0 | 0 | |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | 18.1 | 341 | 269 | 808 | 0 | 0 | 0 | |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 18.1 | 210701 | 206293 | 30938 | 169189 | 164936 | 40503 | |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 18.1 | 31499 | 30938 | 30938 | 41187 | 40503 | 40503 | |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 18.1 | 179202 | 175455 | 0 | 128002 | 124433 | 0 | |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

(1) Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
(2) Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку". Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".
(3) Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитных организаций определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 18.1 | 33353.0 | 33623.0 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 18.1 | 707052.0 | 673458.0 |
| 6.1.1 | Чистые процентные доходы | 18.1 | 542458.0 | 506229.0 |
| 6.1.2 | Чистые непроцентные доходы | 18.1 | 164593.0 | 166229.0 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска | 18.1 | 3.0 | 3.0 |

Подраздел 2.3 Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 18.1 | 74582.0 | 20443.0 |
| 7.1 | Процентный риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1.1 | Общий | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1.2 | Специальный | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2 | Фондовый риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.1 | Общий | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.2 | Специальный | | 0.0 | 0.0 |
| 7.3 | Валютный риск | 18.1 | 74582.0 | 20443.0 |

Раздел 3. Информация о величии резервов на покрытие социальных ссуд и иных активов

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | | 295682 | 88708 | 384390 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 291266 | 88640 | 379906 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 163 | 13 | 176 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 4253 | 55 | 4308 |
| 1.4 | по операциям с резидентами офшорных зон | | 0 | | 0 |

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 627370, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 418828;

1.2. изменения качества ссуд 56214;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 34925;

1.4. иных причин 115403.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 538730, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 1200;

2.2. погашения ссуд 398919;

2.3. изменения качества ссуд 33050;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 3280;

2.5. иных причин 102281.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 721-35-70



[Handwritten signatures and initials]

Викторен Владимир Ильич

Золотавина Мария Алексеевна

Штифменко Александр Сергеевич

Банковская отчетность

| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|------------------------|---|---|
| 45286535000 | 40097897 | 3011 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409013
Квартальная/Годовая
в процентах

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|---------------------|-------------------------|-----------------------------|--|
| | | | | на отчетную дату | на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | | 8.0 | 17.0 | 18.0 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | | 5.5 | 17.0 | 18.0 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | | 10.0 | 19.6 | 20.2 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | |
| 5 | Норматив текущей ликвидности банка (Н2) | | 15.0 | 60.3 | 67.1 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | 50.0 | 71.2 | 85.2 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | 120.0 | 60.8 | 55.3 |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | 25.0 | Максимальное Минимальное | Максимальное Минимальное |
| 9 | Норматив максимального размера крупной кредитной рисков (Н7) | | 800.0 | 282.6 | 290.7 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 50.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1) | | 3.0 | 1.1 | 1.8 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | 25.0 | 0.0 | 0.0 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н13) | | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | |
| 17 | Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 721-35-70



[Signature]

Викторов Владимир Ильич

34

Золотавина Марина Алексеевна

[Signature]

Шифаненко Александр Сергеевич

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|---|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО | |
| 45206555000 | 440097897 | регистрационный номер (//порядковый номер) |
| | | 3011 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий период прошлого года |
|-----------|---|-----------------|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях активах и обязательствах, всего, | | 127016 | 88357 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 402256 | 366138 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -140222 | -155183 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 46651 | 50332 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -8319 | -7409 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенные в наличие для продажи | | 1629 | 10768 |
| 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 | | 21217 | 13322 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 20540 | 19689 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -193507 | -195446 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -33229 | -13874 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, | | -360590 | -184953 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 3800 | 1764 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 346980 | -355950 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 734 | -44 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -520249 | 216667 |
| 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 | | -195528 | -51345 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 3673 | 1055 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 + стр. 1.2) | | -233574 | -90596 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "включенные в наличие для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "включенные в наличие для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -3142 | -11192 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 113 | 4132 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -3029 | -7060 |
| 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 | -14627 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | -14627 |
| 4 | Влияние изменений официальной валюты Российской Федерации, на денежные средства и обязательства | | 175860 | 30367 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | -60743 | -89916 |
| 5.1 | Денежные средства на эквиваленты на начало отчетного периода | | 839535 | 929451 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 778792 | 839535 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 721-35-70

Викторов Владимир Ильич

Зубова Мария Алексеевна

Шифаненко Александр Сергеевич

73

Всего прошито,
пронумеровано и
скреплено печатью «55»
листов/а

Генеральный директор

Генеральный директор

