

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	84741167	3476

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)
на 01.04.2014 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Терра (закрытое акционерное общество)
/ АКБ Терра ЗАО
Почтовый адрес
115093, город Москва, ул.Шипок, д.2

Код формы по ОКУД 0409806
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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		19427	2014
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		9938	2575
2.1	Обязательные резервы		185	131
3	Средства в кредитных организациях		593	570
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая судная задолженность		121173	125020
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		3	3
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		3	3
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		80007	75162
11	Прочие активы		2555	5929
12	Всего активов		233696	211273
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1543	2750
15.1	Вклады физических лиц		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		36	31
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		383	163
21	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательства		1962	2944
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		200000	200000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		1131	718
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		29471	9611
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1132	-2000
31	Всего источников собственных средств		231734	208329
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		5795	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства кредитного характера		0	0

Председатель Правления  Татиров К.Р.

Главный бухгалтер  Абушаева Р.Р.

Исполнитель  Абушаева Р.Р.

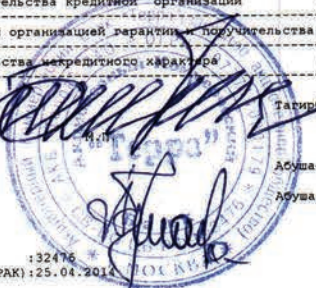
Телефон: 228-00-60

14.05.2014

Контрольная сумма

:32476

Версия файла описателей (.PAK): 25.04.2014



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	84741167	3476

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2014 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Терра (закрытое акционерное общество)
/ АКБ Терра ЗАО
Почтовый адрес
115093, город Москва, ул.Шипок, д.2
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3802	3250
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3802	3250
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:		2	2
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		2	2
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3800	3248
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:		1968	-2265
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-10	-1865
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5768	983
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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		152	8
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		108	34
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		65	119
13	Комиссионные расходы		9	7
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
17	Прочие операционные доходы		0	11
18	Чистые доходы (расходы)		6084	1138
19	Операционные расходы		3995	3060
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		2089	-1922
21	Возмещение (расход) по налогам		957	78
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1132	-2000
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1132	-2000

Председатель Правления

Тагирбеков К.Р.

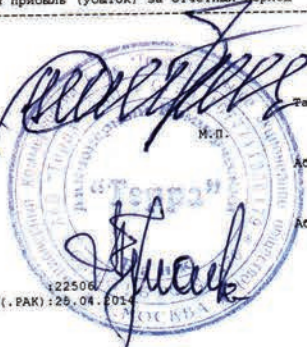
Главный бухгалтер

Абушаева Р.Р.

Исполнитель
Телефон: 228-00-60

Абушаева Р.Р.

14.05.2014
Контрольная сумма: 22506
Версия файла описателей (.PAK): 26.04.2014



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	184741167	3476

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.04.2014 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Терра (закрытое акционерное общество)
/ АКБ Терра ЗАО

Почтовый адрес
115093, город Москва, ул.Шпик, д.2

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		229764.01	928	230692.01
1.1	Источники базового капитала:		210329.01	0	210329.01
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		200000.01	0	200000.01
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		200000.01	0	200000.01
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.01		0.01
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.01		0.01
1.1.1.3	Резервный фонд		1131.01	0	1131.01
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		9198.01	0	9198.01
1.1.1.4.1	прошлых лет		9198.01	0	9198.01
1.1.1.4.2	отчетного года		0.01		0.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.01	0	0.01
1.2.1	Нематериальные активы		0.01	0	0.01
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.01		0.01
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.01		0.01
1.2.4	Убытки:		0.01		0.01
1.2.4.1	прошлых лет		0.01		0.01
1.2.4.2	отчетного года		0.01		0.01
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01		0.01
1.2.5.1	несущественные		0.01		0.01
1.2.5.2	существенные		0.01		0.01
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.01		0.01
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.01		0.01
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.01		0.01
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.01		0.01
1.3	Базовый капитал		210326.01		210326.01
1.4	Источники добавочного капитала:		0.01		0.01
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01		0.01
1.4.1.1	выкупленные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.01		0.01
1.4.1.2	Эмиссионный доход		0.01		0.01
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.01		0.01
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.01		0.01
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.01		0.01
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01		0.01
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01		0.01
1.5.2.1	несущественные		0.01		0.01
1.5.2.2	существенные		0.01		0.01
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01		0.01
1.5.3.1	несущественные		0.01		0.01
1.5.3.2	существенные		0.01		0.01
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.01		0.01
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.01		0.01
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.01		0.01
1.6	Добавочный капитал		0.01		0.01
1.7	Основной капитал		0.01		0.01
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.01		0.01
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01		0.01
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.01		0.01
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.01		0.01
1.8.3	Прибыль:		0.01		0.01
1.8.3.1	текущего года		0.01		0.01
1.8.3.2	прошлых лет		0.01		0.01
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего,		0.01		0.01

1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и 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	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	3.0	3.0	3.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение 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	0.0
1.11	Дополнительный капитал	19438.0	928	20366.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тмс.руб.), всего, в том числе:	381414.0	59847	321567.0
12.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	381414.0	59847	321567.0
12.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	381414.0	59847	321567.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	60.21	121	71.71
13.2	Достаточность основного капитала	60.21	121	71.71
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	60.21	19	79.71

<1> федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг 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, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175);
 <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 3. Информация о величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	3	4	5
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		62694.0	-2144	60550.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		62378.0	-2143	6025.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		316.0	-1	315.0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0.0	0	0.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0	0	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 (тмс.руб.), всего 454, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 444;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 10.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тмс.руб.), всего 2600, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 2600;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления  Татиане Бековой К.Р.

Главный бухгалтер  Алине Рузаевой Р.Р.

Исполнитель Абушаева Р.Р.
 Телефон: 228-00-60
 14.05.2014

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 : 34859
 ф.0409808 Раздел 3 : 7029

Справочно : 7015

Версия файла описателей (.PAK) : 25.04.2014

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за 1 квартал 2014 года

1. Общие сведения

Акционерный Коммерческий Банк «Терра» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») является кредитной организацией и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Последняя редакция Устава Банка согласована с Центральным банком РФ 14 марта 2007г., государственная регистрация Банка произведена 18 октября 2007 года. 15 января 2008 года Банку выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) за номером 3476.

По состоянию на 01 апреля 2014 года Банк не имеет обособленных структурных подразделений.

Основной стратегической и приоритетной целью Банка с первых дней его существования являются кредитование реального сектора российской экономики, включая кредитование малого и среднего бизнеса. Источниками кредитования являются как собственные так и привлеченные денежные средства. Банк располагает избыточными показателями ликвидности, так норматив мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3), составляющие по состоянию на 1 апреля 2014г. составили 1878.42 % и 1545.85% соответственно, при нормативных значениях 15% и 50%, что гарантирует платежеспособность и стабильность работы Банка.

Операции Банка не подвержены спекулятивному риску, так как не связаны с краткосрочными спекулятивными валютными сделками. Банком не ставится задача максимизация прибыли в краткосрочный срок. Для Банка прибыль не самоцель, а всего лишь один из способов наращивания ресурсной базы, которая направляется на реализацию инвестиционных проектов и программ, поддержку и развитие бизнеса.

Расположение Банка

Юридический адрес: Россия, 115093, г. Москва, ул. Щипок, д.2.

Фактическое местонахождение (почтовый адрес): Россия, 115093, г. Москва, ул. Щипок, д.2.

В 1 квартале 2014 года было получено процентных доходов 3802 тыс. руб. По сравнению с 1 квартал 2013 года годом доход вырос на 552 тыс. руб. (на 16,98%), что является результатом активной кредитной политики Банка. При этом Банком формируются достаточные резервы на возможные потери по судам в соответствии с принимаемым кредитным риском.

Произведенный анализ деятельности Банка в 1 квартал 2013 году и его финансового состояния показал, что существенное влияние на рентабельность Банка по-прежнему оказывают доходы от коммерческого кредитования, расчетно-кассового обслуживания клиентов и комиссионных вознаграждений, а также операций с учтенными векселями.

Прибыль Банка за 1 квартал 2014 г. составила 1 132 тыс. руб., а в первом квартале 2013 года был убыток в сумме 2 000 тыс.руб., т.е. основным источником дохода банка являются кредитные операции. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в 1 квартале 2014 года составило 1968 тыс.руб., а 1 квартале 2013 года -2265 тыс.руб. Операционные расходы за 1 кварталы 2014 и 2013 гг. составили 3995 тыс. руб. и 3060 тыс.руб. соответственно. Процентные расходы за 1 квартал 2014 год равны 2 тыс.руб.

2. Информация об учетной политике Банка.

2.1. Принципы подготовки публикуемой бухгалтерской отчетности за 1 квартал 2014 года.

Общие положения

Публикуемая отчетность за 1 квартал 2014 года сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации (далее – «РФ») правил бухгалтерского учета и отчетности. Публикуемая отчетность за 1 квартал 2014 года составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 марта 2014 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2014 года, следующего за отчетным.

Ссудная задолженность

Учет ведется на соответствующих ссудных счетах, открываемых согласно плану счетов в разрезе каждого договора с заемщиком по форме собственности, роду деятельности (финансовые, коммерческие,

некоммерческие) и по сроку кредита. Предоставление кредитов клиентам осуществляется на основании инструкции по предоставлению кредитов, положения о кредитном комитете и регламентируются кредитными договорами. Выданные кредиты учитываются на активных счетах по срокам погашения. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору. Порядок начисления процентов за предоставленный кредит и сроки их уплаты регламентируются договорами. Чистая ссудная задолженность на 01.04.2014 г. составила 121 173 тыс.руб., что на 3% меньше чем на 01.04.2013 г.

Начисление процентов

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам на расходы и доходы банка для целей бухгалтерского учета осуществляется методом начисления по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки. При начислении суммы процентов по привлеченным и размещенным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. За базу берется 365 или 366 дней в соответствующем году. При неуплате процентов заемщиком в установленный договором срок, просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня, переносится на балансовый счет по учету просроченных процентов. Порядок начисления процентов и сроки их уплаты, возврат кредита регламентируются кредитными договорами.

Учет основных средств

Банк признает в качестве объектов основных средств:

- часть имущества, принадлежащего банку на праве собственности, со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной (справедливой) стоимостью на дату принятия к учету свыше 40 000 рублей без учета уплаченного НДС.

- капитальные затраты в арендованные объекты основных средств, если в договоре аренды установлено, что такие капитальные затраты являются собственностью банка. Единицей учета (инвентарным объектом) основных средств признается каждый отдельный предмет (объект), удовлетворяющий вышеперечисленным требованиям.

Объекты основных средств учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;
- исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

К таким затратам относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу) при приобретении объектов основных средств;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам при изготовлении, сооружении, доведении до состояния пригодного к использованию, реконструкции (дооборудовании) объектов основных средств;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, а также посредническим организациям, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные и (или) таможенные пошлины и другие обязательные и (или) добровольные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав (в т.ч. прав пользования) на объект основных средств;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- затраты по доставке (перевозке) объектов основных средств до места их эксплуатации, включая расходы по страхованию.

Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.

Начисление амортизации производится линейным способом ежемесячно. Сумма основных средств на 01.04.2014 г. составила 80 007 тыс.руб., что на 6,4% больше чем на 01.04.2013 г.

Учет операций с иностранной валютой

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте регламентируется п.1.17 ч.1 «Общая часть» Положения № 385-П. Переоценка отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому виду валюты. В соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса РФ допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашением сторон.

Валюта отчетности

Публикуемая отчетность за 1 квартал 2014 год составлена в валюте Российской Федерации - в рублях, формы публикуемой отчетности - в тысячах рублей. Методика пересчета в иностранные валюты: все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением № 385-П. Учет доходов и расходов ведется по методу «начислений», это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетная политика Банка разрабатывается и утверждается ежегодно, в случае необходимости вносятся изменения и дополнения. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях. Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка РФ и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета. Все документы, поступающие в операционное время оформляются и отражаются по счетам в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определен Банком в договорах банковского счета. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения

предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения. Бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб. Учет размещенных (предоставленных) денежных средств ведется на условиях срочности, возвратности и платности в соответствии с кредитными договорами в валюте РФ. Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции. При этом исчисление срока кредита для начисления процентов начинается с календарного дня, следующего за днем совершения Банком соответствующей операции, по день исполнения клиентом обязательств по договору включительно. Если срок погашения кредита приходится на нерабочий день, то сроком погашения кредита в соответствии со статьей 193 Гражданского кодекса РФ является следующий за ним рабочий день. Учет операций по привлечению денежных средств осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и с условиями договоров. Отнесение на соответствующие счета по срокам осуществляется в момент совершения операций. Учет кассовых операций и других ценностей ведется в соответствии с Положениями ЦБ РФ от 24.04.2008г. № 318-П «Положения о порядке ведения кассовых операций

и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» и другими нормативными документами Банка России. Доходы/расходы будущих

периодов по хозяйственным операциям включают в себя доходы и расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам.

В основу Учетной политики Банка положены следующие базовые принципы:

- Имущественная обособленность - имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других юридических лиц;

- Непрерывность деятельности - Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения в необходимости ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном Законами Российской Федерации порядке;

- Постоянство правил бухгалтерского учета - выбранная учетная политика Банка будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

- Изменения в Учетной политике возможны при внесении изменений в законодательные акты РФ или в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях;

- Консервативность оценки - Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- Приоритета содержания перед формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности осуществляется, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования; принципы учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам РФ и прочих государств, в которых Банк ведет свою хозяйственную деятельность, а также инструктивным материалам ЦБ РФ и

Центральных (Национальных) банков государств, в которых расположены;

- Тождество - безусловное ежедневное тождество данных аналитического и синтетического учета, тождество показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета на отчетные даты;

- Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- Отражение доходов и расходов - доходы и расходы отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ; полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- Открытость - отчеты отражают достоверность операций Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиции Банка;

- Единица измерения, то есть в Банке активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами ЦБ РФ. При этом активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетных цен драгоценных металлов и камней;

- День отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов). Все операции, документы по которым поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения Банка в течение операционного дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после окончания операционного дня, включаются в баланс следующего дня. Исключение составляют выписки из корреспондентских счетов Нostro и документы, их детализирующие и расшифровывающие, поступившие после окончания операционного дня, но до начала следующего операционного дня. Такие операции включаются в баланс предыдущего дня. Операции с ценными бумагами отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав. Время начала и окончания операционного дня устанавливаются приказом по Банку;

- Составление баланса и отчетности - безусловное составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку. Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

2.2. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 1 квартал 2014 года.

Банк подготавливает публикуемую отчетность за 1 квартал 2014 года по состоянию на 1 апреля 2014 года на основе данных бухгалтерского отчета путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов. Банк подготавливает отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2014 года на основе данных бухгалтерского отчета путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках. Данные перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

2.3. Информация об изменении учетной политики.

Ведение бухгалтерского учета Банком в 2014 г. осуществлялось в соответствии с требованиями Положения № 385-П, законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка РФ по вопросам ведения бухгалтерского учета, Учетной политики Банка. Изменения в Учетную политику на 2014 год вносились в соответствии с изменениями законодательных и нормативных актов Банка России.

3. Направления (степень) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка. Риск-менеджер Банка сформировал и продолжает совершенствовать систему управления рисками, которая представляет собой совокупность методов и процедур интегрированных в структуру Банка и позволяющих идентифицировать, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам. Разработаны Положения, которые предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку. Комплексная система контроля и управления рисками позволяет банку избегать финансовых потерь, связанных как с системными кризисными явлениями в экономике, так и с возможными форс-мажорными обстоятельствами, возникающими в реальном банковском бизнесе.

В соответствии с рекомендациями Банка России (Письмо от 23.06.04г. № 70-Т О типичных банковских рисках) в целях эффективного управления рисками и построения современной системы управления рисками в Банке выделены следующие, основные виды рисков:

- Кредитный риск;
- Валютный риск;
- Процентный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

При определении основных направлений концентрации рисков Банк руководствуется как количественными показателями, в качестве которых рассматриваются объемы вложений в активы, подверженные определенному виду риска, так и неколичественными индикаторами, указывающими на подверженность тех или иных видов деятельности определенному виду риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Управление активно-пассивных операций контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию группы на следующий финансовый период.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. На протяжении 2013 года риск потери ликвидности Банка характеризуется как низкий. Несмотря на экономический кризис, значения коэффициентов ликвидности, равно как и значения нормативов ликвидности, указывают на сбалансированность привлечения и размещения ресурсов. Динамика нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности остается в течение года на достаточно высоком уровне. Риск неисполнения Банком финансовых обязательств перед клиентами и контрагентами по банковским и хозяйственным операциям отсутствует.

Кредитный риск

Кредитный риск - возможность понесения потерь в результате неспособности контрагентов исполнять свои обязательства. Кредитный риск связан с вероятностью текущей или будущей неплатежеспособности контрагента (банка, физического лица, корпорации, государства и пр.), имеющего финансовые обязательства перед Банком.

В отношении большинства займов Банк в обеспечение исполнения обязательств клиентами получает залог, а также поручительства и гарантии. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Банк регулярно проводит анализ таких рисков.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет мониторинг обязательств по предоставлению кредитов по срокам, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком. Кредитный риск находится на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, и устойчивости (прибыльности) Банка в целом, и оценивается как средний.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Управление рисками изменения процентной ставки и рыночным риском в Банке осуществляется посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая, тем самым, положительную процентную маржу. Отдел рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Операционные риски

Операционные риски незначительны. Банк не имел прямых операционных убытков в результате осуществления денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, выплат работникам Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных по вине Банка, досрочного списания (выбытия) материальных активов и снижения стоимости активов и иных внешних причин.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации низкий. Банк не проводил рискованной рыночной и кредитной политики. Отсутствовали факты хищения, подлога или мошенничества. Банк своевременно осуществлял расчеты по поручениям клиентов и контрагентов. Фактов нарушения законодательства при проведении банковских операций и сделок не обнаружено.

Правовой риск

Правовой риск можно охарактеризовать как низкий. Случаев нарушения законодательства РФ, в том числе о банковской тайне, ограничении монополистической деятельности не выявлено. На постоянной основе производится разработка документации, регулирующей те или иные аспекты банковской деятельности, приведение в соответствие с действующим законодательством и нормативными документами Банка России уже существующей нормативной базы Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск 2014 года можно оценить, как низкий. Отсутствуют факты возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, недостаточного учета возможных опасностей, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности Банка. Планирование деятельности Банка осуществляется на основе анализа достаточности финансовых и кадровых ресурсов, ведется взвешенная финансовая и кадровая политика, проводится регулярный анализ всех аспектов деятельности Банка. В соответствии со стратегией развития Банка достигнуто обеспечение рентабельности, ликвидности и укрепления репутации Банка на рынке банковских услуг. В целом, деятельность Банка в 2013 году не привела к появлению новых банковских рисков. Рискованной рыночной и кредитной политики, ухудшения качества кредитного портфеля и, как следствие, повышения уровня кредитного риска Банка, в отчетном периоде не наблюдалось. Взвешенная политика управления Банком привела к расширению его влияния и укреплению репутации на рынке банковских услуг. В настоящее время Банком осуществляются маркетинговые мероприятия, направленные на расширение клиентской базы и, прежде всего, привлечение дополнительных ресурсов.

Концентрация задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Банк осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с не возвратом значительной задолженности заемщиком в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи с предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Экономическая ситуация

Экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. Надежным клиентом Банка является ООО «ПИФ» - динамично развивающаяся организация, основным направлением деятельности которой является инвестирование в отрасль строительства. В настоящее время ООО «ПИФ» введены в эксплуатацию жилые многоквартирные дома по адресу: МО, г.Звенигород, микрн. Пронина, корп. 5 и 8. Финансовое положение Банка обеспечивает стабильную деятельность и своевременное исполнение обязательств перед кредиторами. Банк имеет избыточное значение показателя ликвидности, что позволяет наращивать активные операции и в рамках стратегии долгосрочного развития продолжать программу по финансированию инвестиционных проектов в отрасли строительства.

Судебные иски

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толкования законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов

в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

4. Акционеры Банка

По состоянию на 1 апреля 2014 года единственным акционером банка является физическое лицо – Тагирбеков Казибек Рашидович.

Тагирбеков Казибек Рашидович – доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАЕН и ряда других академий, заслуженный экономист Российской Федерации, почетный строитель г. Москвы, в течение 13 лет являлся заведующим кафедры банковского дела РЭА им. Плеханова, был награжден орденом дружбы, имеет многочисленные награды от различных общественных организаций, в том числе за меценатство.

5. Финансовая информация

В течение I квартала 2014 года Банк продолжал работу по формированию оптимальной структуры работающих активов банка. Правление Банка осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка.

Структура кредитных вложений по состоянию на 1 апреля 2014 года сложилась следующим образом (удельный вес в общем объеме кредитных вложений):

- юридические лица - 91 324 тыс. руб. (50,0 %);
- предприниматели - 40 500 тыс. руб. (22,2 %);
- физические лица - 50 767 тыс. руб. (27,8 %).

Данное соотношение свидетельствует о рациональной структуре кредитного портфеля Банка.

Требования к юридическим лицам по данным ф. 0409115 на 01.04.2014 г. составили 131 824 тыс. руб., в том числе 69,9% требования II категории качества (Стандартные) и 4,1 % III категории качества (Сомнительные). Одновременно доля учтенных векселей составляет 20,2% (II категория качества).

Требования к физическим лицам по данным ф. 0409115 на 01.04.2014 г. составили 50 767 тыс. руб., в том числе I категории качества – 4,2%, II категории качества 33,4%, III категории качества 42,7%, IV категории качества – 0%, V категории качества 21,7%.

Приоритетным направлением кредитования в Банке является предоставление кредитов негосударственным коммерческим предприятиям и организациям и физическим лицам, на срок от 1 года до 10 лет.

6. Организационная структура

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Советом директоров. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка, членами Правления являются руководители ведущих подразделений Банка.

По состоянию на 01 апреля 2014 года состав Совета Директоров Банка следующий:

- Третьяков Игорь Анатольевич – Председатель Совета Директоров;
- Тагирбеков Казибек Рашидович – Член Совета Директоров, единственный акционер Банка;
- Зверев Олег Алексеевич – Член Совета Директоров;
- Журавлев Павел Викторович – Член Совета Директоров;
- Магомедова Камила Казибековна – Член Совета Директоров;

В соответствии с Положением ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» №242-П от 16 декабря 2003 года в Банке функционирует система внутреннего контроля, цель которой контроль рисков, принимаемых Банком, и обеспечение порядка проведения операций и сделок, разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка. Созданная система внутреннего контроля способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, и правил деловых обычаев. Внутренний контроль в Банке осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. Созданная служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявляет и анализирует проблемы, разрабатывает предложения по ее совершенствованию. Основным направлением совершенствования системы внутреннего контроля в Банке является эффективность функционирования механизма управления рисками. Служба внутреннего контроля осуществляет проверки деятельности Банка в соответствии с планом проведения проверок, утвержденным Советом директоров Банка. Планом проведения проверок

предусмотрены тематические проверки основных участков деятельности Банка, включены вопросы контроля за рыночным, операционным рисками, проверки за соблюдением экономических нормативов.

7. Консолидированная банковская группа

21 сентября 2011 года Банком приобретено 26% доли в уставном капитале ООО «Меркурий» (ОГРН 5087746542076) Список аффилированных лиц дополнен юридическим лицом ООО «Меркурий» (ОГРН 5087746542076). Банк является головной кредитной организацией консолидированной банковской группы. В соответствии с требованиями Указаниями 2332-У от 12.11.2009 г. Банк подготавливает и предоставляет в Банк России консолидированную отчетность.

8. Планы будущей деятельности кредитной организации

В условиях экономического спада, неопределенности развития финансовых рынков и роста рисков, сопутствующих банковским операциям, основной целью Банк видит для себя поддержание финансовой устойчивости и обеспечение бесперебойного функционирования. С точки зрения активных операций это предполагает сбалансированную политику вложений средств и консервативный подход в выборе контрагентов и заемщиков. В 2013 году перед Банком не ставится задача значительного расширения кредитных операций и предполагается умеренный рост портфеля корпоративных кредитов. Уровень, принимаемых кредитных рисков будет ограничен при выборе заемщиков 1-2 категорий качества, имеющих длительную историю взаимоотношений с Банком, положительную кредитную историю, устойчивые позиции в занимаемой отрасли и качественное обеспечение.

Особое внимание в деятельности Банка будет уделяться устойчивости ресурсной базы. Банк намерен проводить гибкую процентную и тарифную политику, адаптированную к текущим рыночным условиям, а также совершенствовать качество предоставляемых услуг и повышать технологический уровень сервиса. В интересах своего акционера и кредиторов и с целью повышения уровня капитализации Банком будет жестко контролироваться уровни рисков и доходности всех банковских операций.

9. Инвентаризация

По состоянию на 1 апреля 2014 года произведена сверка задолженности с дебиторами и кредиторами Банка.

Дебиторская задолженность составила 488 тыс.рублей которая состоит из:

- счет 60302 «Расчеты по налогам и сборам»- 6 тыс. руб.;
- счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 485 тыс.руб.;

Кредиторская задолженность составила 125 тыс. руб., которая состоит из:

- счет 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» - 125 тыс. рублей;

По состоянию на 01 апреля 2014 года просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам составила 34 108,0 тыс. рублей.

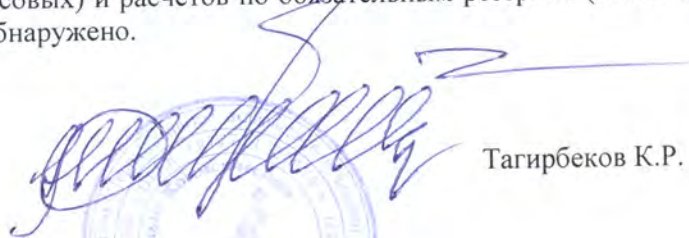
По состоянию на 01 апреля 2014 года по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» не числятся.

Суммы зачислены по причине неправильного указания в документах наименования и номера счета получателей. В кредитные организации обслуживающие счета плательщиков были отправлены письма о уточнении наименования получателя средств и его счета.

По электронным выпискам Отделения № 2 Московского ГТУ Банка России на 01 апреля 2014 года произведена сверка остатков на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете), счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождения между суммами остатков не обнаружено.

Расхождений нет.

Председатель Правления



Тагирбеков К.Р.

Главный бухгалтер



Абушаева Р.Р.

М.П.

Исполнитель Абушаева Р.Р.
Телефон: (495) 228-00-60 доб. 105