

Общество с Ограниченной Ответственностью  
Аудиторская фирма  
**«КомпаньонЪ»**

127572, г. Москва, ул. Новгородская, д. 35, корп.2.  
Почтовый адрес: 119270, г. Москва, Фрунзенская набережная д.50 под.4.  
ИНН 7715031240/КПП 771501001  
р/с 40702810600000003672 в Акционерном Коммерческом Банке  
«ФОРА-БАНК» (закрытое акционерное общество) г. Москва  
к/с 30101810300000000341 БИК 044525341  
Тел. (499) 242-77-02 E-mail: [oganesyan@companyon-rtd.ru](mailto:oganesyan@companyon-rtd.ru)

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности, составленной в соответствии с  
установленными правилами составления годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.**

**Акционерный Коммерческий Банк «Терра»  
(закрытое акционерное общество)**

**Москва, 2015**

Аудиторское заключение составлено Обществом с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «КомпаньонЪ» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Терра» (закрытое акционерное общество), состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и положениями Банка России;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством Акционерного Коммерческого Банка «Терра» (закрытое акционерное общество) в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства Акционерного Коммерческого Банка «Терра» (закрытое акционерное общество) за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Терра» (закрытое акционерное общество) нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

<b>АДРЕСАТ:</b>	Акционерам и иным лицам.
-----------------	--------------------------

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

<b>Наименование</b>	<b>Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «КомпаньонЪ»</b>
<b>Государственный регистрационный номер</b>	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.02, - ОГРН 1027739639949.
<b>Место нахождения:</b>	119270, г. Москва, Фрунзенская набережная д.50 под.4.
<b>Наименование саморегулируемой организации аудиторов</b>	Компания является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России» и включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО 28.12.09 за основным регистрационным номером: 10201003648.

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

<b>Наименование:</b>	Акционерный Коммерческий Банк «Терра» (закрытое акционерное общество)
<b>Место нахождения:</b>	РФ, 115093, г. Москва, ул. Щипок, д.2
<b>Государственная регистрация:</b>	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 18.10.07, ОГРН – 1077711000179 ИНН 7750004256 КПП 775001001



Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Терра» (закрытое акционерное общество) за 2013 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Терра» (закрытое акционерное общество) состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2015 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2015 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- пояснительной записки.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность.**

Руководство Акционерного Коммерческого Банка «Терра» (закрытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора.**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Терра» (закрытое акционерное общество) на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Акционерного Коммерческого Банка «Терра» (закрытое акционерное общество), а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

## МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Терра» (закрытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 01 января 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

### **Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.02.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Акционерным Коммерческим Банком «Терра» (закрытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков от 03.12.12 №139-И, в течение 2014 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состоянию внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций.

Генеральный директор  
Общества с ограниченной  
ответственностью  
Аудиторская фирма  
«КомпаньонЪ»



**А.Т. Оганесян**  
квалификационный аттестат аудитора  
№01-001112 от 10.12.12 Приказ №37  
на неограниченный срок

«26» марта 2015 года.



## Банковская отчетность

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 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)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		44682	7683
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		89638	27222
2.1	Обязательные резервы		414	144
3	Средства в кредитных организациях		9672	1829
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		135234	129008
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		63023	79836
11	Прочие активы		1125	1916
12	Всего активов		343377	247497
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
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		5796	16685
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		3073	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		35067	33
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		615	177
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		41478	16895
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		200000	200000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		2145	1131
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		28458	9198
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		71296	20273
31	Всего источников собственных средств		301899	230602
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		11140	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Тараканов

И.п.

Главный бухгалтер

Абушаева Е.Е.

Исполнитель

Телефон: 228-00-60  
25.03.2015

Контрольная сумма

226762

Версия файла описателей (.FAS) 17.02.2015

Наименование кредитной организации  
Акционерный Коммерческий Банк Терра (закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
115093, город Москва, ул.Шолок, д.2

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
1	3	4	5	5.1	5.2	5.3
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства		44682	7683			
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		89638	27222			
12.1. Обязательные резервы		414	144			
3. Средства в кредитных организациях		96721	18291			
4. Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
5. Чистая осудная задолженность		135234	129008			
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		31	31			
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации		31	31			
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
8. Требования по текущему налогу на прибыль		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
9. Отложенный налоговый актив		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		63023	79836			
11. Прочие активы		1125	1916			
12. Всего активов		343377	247497			
II. ПАССИВЫ						
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
14. Средства кредитных организаций		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		5796	16685			
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		3073	0			
16. Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
17. Выпущенные долговые обязательства		35067	33			
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
19. Отложенное налоговое обязательство		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
20. Прочие обязательства		615	177			
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
22. Всего обязательств		41478	16895			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
23. Средства акционеров (участников)		200000	200000			
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
25. Эмиссионный доход		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
26. Резервный фонд		2145	1131			
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
28. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		20458	9198			
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		71296	20273			
31. Всего источников собственных средств		301899	230602			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
32. Безотзывные обязательства кредитной организации		11140	0			
33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	
34. Условные обязательства не кредитного характера		0	0	02-Операции по статье осуществлялись	не	

Форма 806 контролируется

Контрольная сумма :26762



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

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	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		23767	24893
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		23766	24893
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:		327	44
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		327	44
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		23440	24849
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:		4251	13200
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1653	1687
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		27691	38049
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		660	53
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-4447	188
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		2317	464
13	Комиссионные расходы		54	42
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		70832	747
18	Чистые доходы (расходы)		96999	39459
19	Операционные расходы		18105	15165
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		78894	24294
21	Возмещение (расход) по налогам		7598	4021
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		71296	20273
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		71296	20273

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
 Телефон: 228-00-60

25.03.2015  
 Контрольная сумма : 6991  
 Версия файла описателей (.PAK) : 17.02.2015



Наименование кредитной организации  
Акционерный Коммерческий Банк Терра (закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
115093, город Москва, ул. Шипок, д.2

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1. Процентные доходы, всего, в том числе:		237671	248931			
1.1. От размещения средств в кредитных организациях		11	01			
1.2. От суда, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		237666	248931			
1.3. От оказания услуг по финансированию (лизингу)		01		012-Операции по статье		
1.4. От вложений в ценные бумаги		01		012-Операции по статье		
2. Процентные расходы, всего, в том числе:		3271	441			
2.1. По привлеченным средствам кредитных организаций		01		012-Операции по статье		
2.2. По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		01		012-Операции по статье		
2.3. По выпущенным долговым обязательствам		3271	441			
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		234401	248491			
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной задолженности, сривам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:		4251	13201			
4.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		16531	16871			
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		276911	380491			
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		01		012-Операции по статье		
7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		01		012-Операции по статье		
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		01		012-Операции по статье		
9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6601	531			
10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-44471	1881			
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц		01		012-Операции по статье		
12. Комиссионные доходы		23171	4641			
13. Комиссионные расходы		541	421			
14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		01		012-Операции по статье		
15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		01		012-Операции по статье		
16. Изменение резерва по прочим потерям		01		012-Операции по статье		
17. Прочие операционные доходы		708321	7471			
18. Чистые доходы (расходы)		969991	394591			
19. Операционные расходы		181051	151651			
20. Прибыль (убыток) до налогообложения		788941	242941			
21. Возмещение (расход) по налогам		75981	40211			
22. Прибыль (убыток) после налогообложения		712961	202731			
23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		01		012-Операции по статье		
23.1. распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		01		012-Операции по статье		
23.2. отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		01		012-Операции по статье		
24. Непользованная прибыль (убыток) за отчетный период		712961	202731			

Контрольная сумма : 6991



Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286560000	184741167	3476

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 Терра (закрытое акционерное общество)  
/ АКБ Терра ЗАО  
Почтовый адрес  
115093, город Москва, ул. Шипок, д.2  
Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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	72132.01	301896.01
1.1	Источники базового капитала:		210329.01	20274.01	230603.01
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		200000.01	0.01	200000.01
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		200000.01	0.01	200000.01
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.01		0.01
1.1.2	Эмиссионный доход		0.01		0.01
1.1.3	Резервный фонд		1131.01	1014.01	2145.01
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		9198.01	19260.01	28458.01
1.1.4.1	прошлых лет		9198.01	19260.01	28458.01
1.1.4.2	отчетного года		0.01		0.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.01		0.01
1.2.1	Нематериальные активы		0.01		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	3.01	3.01
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	20274.01	230600.01
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	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повшения капитализации банков" <1>		0.01		0.01
1.4.2	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	71296.01	71296.01
1.8.3.1	текущего года		0.01	71296.01	71296.01
1.8.3.2	прошлых лет		0.01		0.01
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.01		0.01
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.01		0.01
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>		0.01		0.01
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.01		0.01
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.01		0.01
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01		0.01
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01		0.01
1.9.2.1	несущественные		0.01		0.01
1.9.2.2	существенные		0.01		0.01
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01		0.01
1.9.3.1	несущественный		0.01		0.01
1.9.3.2	существенный		0.01		0.01
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.01		0.01
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.01		0.01
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		3.01	-3.01	0.01
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.01		0.01
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.01		0.01
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.01		0.01
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.01		0.01
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		0.01		0.01
1.11	Дополнительный капитал		19438.01	51858.01	71296.01
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		381414.01	-19862.01	361552.01
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		381414.01	-19862.01	361552.01
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		60.21	X	83.51
3.2	Достаточность основного капитала		60.21	X	83.51
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		0.01	X	114.51
<p>&lt;1&gt; 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).</p> <p>&lt;2&gt; 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).</p> <p>&lt;3&gt; 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).</p>					



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

			тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		330196	135949	135949	229730	131120	131120
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		134320	0	0	34905	0	0
	из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		414	0	0	144	0	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 страновую оценку "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,		0	0	0	0	0	0
	из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "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", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
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, инвентаризированных в иностранной валюте		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
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности <3>, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		195876	135949	135949	194825	131120	131120
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:		0	0	0	0	0	0
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	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		0	0	0	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:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена 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 кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

			тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные	Данные на
			на отчетную дату	соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		0.0	0.0
6.1.1	чистые процентные доходы		0.0	0.0

6.1.2	Чистые непроцентные доходы		0.0	0.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0.0	0.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

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:		12231.0	0.0
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		12231.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

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	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		62694	-2910	59784
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		62378	-2910	59468
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		316		316
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.4	под операции 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 38124, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 11083;
- 1.2. изменения качества ссуд 23826;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 3215.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 42141, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 39715;
- 2.3. изменения качества ссуд 440;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 1986.

Председатель Правления  Талиббеков К.Р.

Главный бухгалтер  Абушаева Р.Р.

Исполнитель Абушаева Р.Р.  
Телефон: 228-00-60  
25.03.2015  
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :37589

ф.0409808 Раздел 2:  
Подраздел 2.1 :21993  
Подраздел 2.2 :4772  
Подраздел 2.2 :8222

ф.0409808 Раздел 3 :5885  
Справочно :8002

Версия файла описателей (.PAK) :17.02.2015





Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 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 0409813  
Квартальная/Годовая  
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	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)		5.0	83.5	60.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	83.5	60.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	114.5	60.2
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 мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	363.4	218.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	194.9	217.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	31.8	45.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   19.5   Минимальное   0.0	Максимальное   21.7   Минимальное   43.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	18.8	43.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	2.1	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
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 ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
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 РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления  Тагирбеков К. Р.

Главный бухгалтер  м.п. Абушаева Р. Р.

Исполнитель  
Телефон: 228-00-60

25.03.2015  
Контрольная сумма :52483  
Версия файла описателей (.PAK):17.02.2015



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 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 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 операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		68276	7013
1.1.1	проценты полученные		23767	24893
1.1.2	проценты уплаченные		-182	-104
1.1.3	комиссии полученные		2317	464
1.1.4	комиссии уплаченные		-54	-42
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
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		-3787	53
1.1.8	прочие операционные доходы		70832	747
1.1.9	операционные расходы		-17109	-14977
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7598	-4021
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		26346	56228
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-270	-68
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1137	30726
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		791	11702
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		-10889	13843
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		35139	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		438	25
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		94622	63241
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		16813	-35050
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		16813	-35050
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



13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4447	188
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		106988	28379
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		36590	8211
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		143578	36590

Председатель Правления  Тагирбеков К.Р.

Главный бухгалтер  Абушаева Р.Р.

Исполнитель  
Телефон: 228-00-60

25.03.2015  
Контрольная сумма : 64230  
Версия файла описателей (.PAK): 17.02.2015



## Пояснительная записка к публикуемой отчетности за 2014 год

### 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 января 2015 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 января 2015 г. составили 363,42 % и 194,88% 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 2014 году было получено процентных доходов 23767 тыс. руб. По сравнению 2013 годом процентный доход уменьшился на 1 126 тыс. руб. При этом Банком формируются достаточные резервы на возможные потери по судам в соответствии с принимаемым кредитным риском.

Произведенный анализ деятельности Банка в 2014 году и его финансового состояния показал, что существенное влияние на рентабельность Банка оказывают доходы от коммерческого кредитования, расчетно-кассового обслуживания клиентов и комиссионных вознаграждений, а также операций с учтенными векселями и реализации вложения в недвижимое имущество.

Прибыль Банка за 2014 год составила 71296 тыс. руб., а в 2013 году 20 273 тыс.руб., прирост положительного финансового результата составил 51 023 тыс.руб. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в 2014 года составило 4251 тыс.руб.. Операционные расходы за 2014 и 2013 гг. составили 18 105 тыс. руб. и 15 165 тыс.руб. соответственно. Процентные расходы за 2014 и 2013 гг. составили 327 тыс.руб. и 44 тыс.руб.

### 2. Информация об учетной политике Банка.

#### 2.1. Принципы подготовки публикуемой бухгалтерской отчетности за 2014 год.

##### Общие положения

Публикуемая годовая отчетность за 2014 года сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации (далее – «РФ») правил бухгалтерского учета и отчетности. Публикуемая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года с учетом событий после отчетной (СПОД).

##### 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), по сроку кредита и валюты кредита. Предоставление кредитов клиентам осуществляется на основании инструкции по предоставлению кредитов, положения о кредитном комитете и



регламентируются кредитными договорами и внутренними положениями. 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 01.01.2015 г. составила 135 234 тыс.руб., а на 01.01.2014 г. составила 129 008 тыс.руб., прирост равен 6 226 тыс.руб. (4,8%).

#### 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 01.01.2014 г. составляла 79 836 тыс.руб., что на 16 813 тыс.руб. (21%) меньше чем на 01.01.2015 г. 63 023 тыс.руб. В данную строку включены внеоборотные запасы (объекты к реализации – квартиры в жилом многоквартирном доме по адресу: Московская область, г. Звенигород, м. Пронина корпус 8 и 5) на общую сумму 49 156 тыс. руб.



## 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 годовая отчетность за 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 Положением 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 и правила:

- Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни кредитных организаций ведется *в валюте Российской Федерации;*

- Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем *двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета*, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации. Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

- *Постоянства правил бухгалтерского учета, т.е. последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- *Имущественная обособленность* - учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

- *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;

- *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;

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

- *Отражению доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип 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.

- *Оценка активов и обязательств*. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. (Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов)

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской



Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете N 602 "Прочее участие".

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

- Все операции и результаты инвентаризации подлежат *своевременному* отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

- В бухгалтерском учете банка *текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат* капитального характера (далее - капитальные вложения) *учитываются отдельно*.

- *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;

- *Своевременность отражения операций*. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- *Осторожность*. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. Банк должен обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- *Приоритете содержания над формой* — отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- *Раздельном отражении активов и пассивов* — счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- *Открытость*. Отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка. Банк должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

- *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 Ностро 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.

Соблюдение настоящих правил должно обеспечивать:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;

- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности банка;

- предупреждение возможности возникновения недостатков, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;

- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;



- надлежащее оформление документов, исходящих из банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

## 2.2. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2014 год.

Банк подготавливает публикуемую годовую отчетность за 2014 года по состоянию на 1 января 2015 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 2014 год 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 2014 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 укреплению репутации Банка на рынке банковских услуг. В целом, деятельность Банка в 2014 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 «ФСК «Евро-Старт», ООО «ПИФ» - стабильные организации, основным направлением деятельности которой является сдача в аренду недвижимого имущества и инвестирование в отрасль строительства. В настоящее время ООО «ПИФ» введены в эксплуатацию жилые многоквартирные дома по адресу: МО, г.Звенигород, микрр. 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 января 2015 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 течении 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 2014 году был увеличен капитал Банка до 301 896 тыс.руб., на 72 132 тыс.руб. (31,4 %). Основным источником роста капитала Банка стал положительный финансовый результат – прибыль за 2014 год составила 71 296 тыс.руб.

В течение 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 января 2015 года сложилась следующим образом (удельный вес в общем объеме кредитных вложений):

- юридические лица - 143 571 тыс. руб. ( 74 %);
- предприниматели - 6 565 тыс. руб. ( 3 %);
- физические лица - 44 565 тыс. руб. ( 23 %).

Требования к юридическим и физическим лицам по данным ф. 0409115 на 01.01.2015 г. составили 194 701 тыс. руб., в том числе 5 % (9628 тыс.руб.) ссуды I категории качества; 45% (87 282 тыс.руб.) требования II категории качества (нестандартные); 27% (57623 тыс.руб.) - III категории качества (Сомнительные), 23% (40168 тыс.руб.) – IV и V категорий качества ссуды.

Приоритетным направлением кредитования в Банке является предоставление кредитов негосударственным коммерческим организациям и физическим лицам, в том числе в рамках ипотечного кредитования, на срок от 1 года до 10 лет. Средняя ставка по ипотечным кредитам составила 12% годовых.

#### **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 января 2015 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.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правления, следующего состава:

Председатель Правления - Тагирбеков Казибек Рашидович

Член Правления – Главный бухгалтер Абушаева Розалия Рафаэлевна

#### Вознаграждения и компенсационные выплаты

В банке действует внутренний документ, регламентирующий оплату труда сотрудников, выплату премий и компенсаций. Заработная плата - фиксированный размер оплаты труда работника, установленный штатным расписанием либо трудовым договором за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц. Заработная плата каждого работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается. Решение о выплате премий и иных компенсационных выплатах принимается приказом Председателя Правления Банка. Премия и иные вознаграждения могут выплачиваться единовременно, ежемесячно, ежеквартально, по итогам работы за год по:

- Решению Правления Банка, оформленного соответствующим протоколом Правления.

- Единоличному решению Председателя Правления Банка, исходя из конкретной ситуации, либо на основании заявлений работников Банка.

Решение о выплате премии или вознаграждений по результатам работы за год принимается не позднее, чем за 1 календарный день до окончания года, единоличным решением Председателя Правления Банка путем издания приказа с по фамильным перечислением работников Банка, а так же сумм выплаты премий.

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка определяется решением единственного акционера Банка после утверждения годового отчета в зависимости от итогов работы Банка за истекший год.

### **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). 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 2015 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.

#### Стратегия и перспективы развития Банка.



Более чем 23 года российская банковская система характеризуется как период нового ее формирования, на основе творческого и практического осмысления достигнутых положительных результатов и накопленных отрицательных факторов. В этой связи работа Банка, как индивидуальная, так и коллективная, опирается на обобщение теоретической и практической деятельности, - имеет большое значение для его развития. Практическая деятельность и ее результат - это есть объективный критерий оценки прошлого, применяемого при прогнозировании стратегии развития Банка.

Не секрет, что российская экономика, ее финансовый рынок вместе с ней и банковская система пережили и переживают не наилучший период - это как теневой капитал, коррупция, "утечка" капитала, незаконное обналичивание денежных средств, передел собственности, доходящий до прямого его захвата, легализуемого законодательством и судебными, силовыми органами, инфляция, отсутствие совершенных судебных систем и законов и многое другое. К сожалению, факты не единичны и носят системный характер. Нормативно-законодательные меры принимаются, но они не всегда эффективны. И все это накануне и в настоящее время, когда наша страна вступила в ВТО, когда в мире происходит международная глобализация экономики, планируются крупные национальные проекты, нацеленные на реструктуризацию экономики, на развитие производства, на решение нерешенных с давних времен имеющих место социальных проблем в стране. Решение всего этого требует: четкого и однозначного законодательства и его строгого исполнения; научно-практического обоснования прогнозируемых программ, путей и способов конкретного решения назревших проблем в экономике на уровне понимания не так называемых чиновников-менеджеров, далеких от тех сфер экономики, которыми они пытаются руководить, а на компетентном уровне профессионалов, практиков - управленцев.

В этих условиях Совет Директоров, руководство Банка со своим коллективом уделяют достаточно серьезное значение достигнутым результатам прошлого, отрицательным факторам, имеющим место в процессе работы, обращают серьезное внимание на следующие направления его развития:

- роль и место АКБ "Терра" (ЗАО) в банковском секторе России, на ее финансовом рынке и в общеэкономической системе со всеми ее проблемами сегодняшнего дня и на ближайшие годы;

- совершенствование организационной структуры Банка на основе анализа достигнутых отрицательных и положительных результатов за прошедшие годы, с учетом внешних требований и условий развития экономики страны;

- подбор, подготовка и воспитание кадрового потенциала Банка; ежегодно по мере наращивания объемов работ и направлений развития Банка, увеличение численности с соответствующими целенаправленными знаниями и опытом работы в банковском секторе;

- объявление и регистрация в ЦБ РФ второй эмиссии акций Банка, предусмотрев увеличение уставного капитала.

Как показывает практика, за последние годы банковский сектор и его сегменты рынка как активные, так и вновь рождающиеся субъекты экономической системы, являющиеся в частности системообразующими финансово-рынка страны (это юридические лица, как государственные, так и коммерческие; учреждения; физические лица) уже поделены, они практически определились со своими пристрастиями и имеют клиентско-партнерские отношения с другими банками. В особенности с банками, где присутствует государственный капитал. Это создает соответствующие трудности более молодому банку с небольшим капиталом.

Одновременно, как показывает практика, за последние годы Центральным Банком России все активнее внедряются более новые требования и стандарты, имеющие широкое применение в мировой и отечественной практике. Не выдержав требований Центрального Банка Российской Федерации, точнее их нарушив, за последние два года потеряли лицензии на банковскую деятельность более чем 120 банков, в их числе и крупные. Именно после всех этих событий еще тяжелее становится привлечь вкладчиков в Банк. В тоже время нерешимых и необразуемых проблем не существует.

#### Задача - вернуть доверие к банковскому сектору.

В этих целях Банк планирует:

1. Привлекать клиентов, предложив им более современные, эффективные новшества из сектора банковских услуг. Сопровождать их проекты финансированием, инвестированием, прежде всего за счет собственных источников, формирующих ресурсную базу кредитования.

2. В целях расширения привлечения клиентов и кредитных ресурсов расширить сектор кредитования в отрасли торговли и сферы услуг. Практиковать и развивать потребительские кредиты, если они отвечают требованиям российского законодательства и требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Приоритет отдавать кредитам, выдаваемым на приобретение товаров отечественного производства.

3. Участвовать в реализации жилищно-социальных программ как собственных, так и коммерческих. В числе стратегических приоритетных задач на ближайшую перспективу остается реализация инвестиционных проектов в Москве и Московской области, завершение ранее начатых.



4. Для реализации поставленных целей Банку необходимо в ближайшее время провести регистрацию в Агентстве Страхования Вкладов и получить Генеральную лицензию на осуществление банковских операций.

Последовательная реализация настоящей Стратегии развития должна сопровождаться по всем имеющимся предпосылкам с сохранением уровня рентабельности Банка не ниже прошлых лет. То есть каждый вложенный рубль должен сопровождаться за пять лет отдачей дополнительно не менее одного рубля. Рентабельность не должна ущемлять интересы клиентов-партнеров Банка. Надо помнить, что успешный клиент-партнер - успех Банка, а если участие Банка сопровождается увеличением его рентабельности, то это успех страны и ее экономики и финансовой стабильности.

Настоящий документ Банка имеет долгосрочные стратегические направления его развития на ближайшие годы. Реализовав его, Банк создаст себе финансово-экономический фундамент развития на последующие периоды. Поставленные целевые задачи не предусматривают сложных особенностей для коллектива банка, это требует достаточно ответственного подхода для длительного, устойчивого, последовательного и динамичного его развития.

Безусловно, главной задачей остается заслужить доверие от вкладчиков, оправдать их доверие, вернуть в банковский сектор веру людей. Это возможно исключительно когда Банк прозрачен и чист, соблюдает законы, действующие на территории Российской Федерации, выполняет приказы, указания и рекомендации Центрального Банка Российской Федерации и его структур.

Доверие - это основа успеха, его оправдание - победа!

## 9. Инвентаризация

По состоянию на 1 января 2015 года произведена сверка задолженности с дебиторами и кредиторами Банка.

Дебиторская задолженность составила 79 тыс.рублей которая состоит из:

-счет 60302 «Расчеты по налогам и сборам»- 10 тыс. руб.;

-счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 69 тыс.руб.;

Кредиторская задолженность составила 106 тыс. руб., которая состоит из:

-счет 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» - 106 тыс. рублей;

По состоянию на 01 января 2015 года просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам составила 34 347 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2015 года по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» не числятся.

Годовая отчетность составлена с учетом следующих событий после отчетной даты (СПОД):

Обороты по дебету				Обороты по кредиту				Содержание операции
номер лицевого счета	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	номер лицевого счета	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	
70706810900002520202	1 000.00	0	1 000.00	30110810100000000671	1 000.00	0	1 000.00	СПОД: Удержана комиссия за ведение счета ЛОРО по счету 30109810900000000671 за декабрь месяц 2014 года
70706810600002640301	100 000.00	0	100 000.00	60312810900000000238	100 000.00	0	100 000.00	СПОД: Отнесены на расходы затраты на оплату услуг охраны за декабрь 2014 года по Договору 11/10/14 об оказании охранных услуг от 24.10.2014 г. с-но Акта от 31.12.2014 г.

70706810800002520302	3 570.00	0	3 570.00	60312810600000000101	3 570.00	0	3 570.00	СПОД: Отнесены на расходы на расходы по телекоммуникационным услугам МЦИ за декабрь 2014 года
70706810400002630401	1 400.00	0	1 400.00	60312810300000000171	1 400.00	0	1 400.00	СПОД: Списаны на расходы на расходы по абонентской плате за декабрь 2014 года (sms-сообщение) с-но Акта УТ-2545 от 31.12.14
70706810100002641101	252.00	0	252.00	60310810100000000001	252.00	0	252.00	СПОД: Отнесен на затраты НДС с абонт.плат за декабрь 2014 года с-но Договору СЦ-2161 от 01.12.14
47422810200000008063	5 329.54	0	5 329.54	70701810600001710101	5 329.54	0	5 329.54	СПОД: Оплата штрафов по просроченно задолженности в 2014 году по кредиту ООО "СК КУБ" Кредитный договор КЮЛ-15/14 от 06.06.2014 г. срок 01.09.2014г. 24% 3 кат. 21% (пролонгация)
70706810900002730801	31 000.00	0	31 000.00	60312810100000000245	31 000.00	166	31 000.00	СПОД: Отнесены на расходы на расходы по оплате услуг оценки по Договору 7826-12-14 от 15.12.14 с-но Акта от 16.12.14 и по Договору 7247-10-14 от 07.10.14 с-но Акта от 01.12.14 г.
60311810300000000237	366 885.60	0	366 885.60	70701810100001630202	366 885.60	0	366 885.60	Отражен доход от реализации внеоборотных запасов кв.№ 56 по ад.:МО,г.Звенигород, м.Пронино,корп. 8,плоч. 77,5 кв.м. по Договору купли-продажи недвижимого имущества от 24.12.14 г. Некрасов Д.А.
70706810000002641104	18 743.00	0	18 743.00	60301810200810000016	18 743.00	0	18 743.00	СПОД: Отнесен на расходы Транспортный налог (к уплате) за 2014 год (декабрь)
70706810400002641102	11 364.00	0	11 364.00	60301810700000000012	11 364.00	0	11 364.00	СПОД: Платеж по налогу на имущество за 4 квартал 2014 г.



60311810700000000264	419 709.86	0	419 709.86	70701810100001630202	419 709.86	0	419 709.86	Отражен доход от реализации внеоборотных запасов кв.№ 112 по ад.:МО,г.Звениго род, м.Пронино,корп. 8,площ.27,7 кв.м. Инв.№ 82 по Договору купли-продажи от 26.12.2014 г. Гремина В.В.
70706810400002640608	14 036.41	181.21	14 036.41	60314978800000000003	14 036.41	0	14 036.41	СПОД: Перенос остатков по счетам области А Оплата услуг SWIFT за декабрь 2014 года
70706810400002640608	21 000.00	0	21 000.00	60312810300000000090	21 000.00	0	21 000.00	СПОД: Списаны на расходы затраты по системе СВИФТ с-но акта от 31.12.2014 г. за декабрь 2014 г.
47427810000000008080	58 082.19	0	58 082.19	70701810400001111201	58 082.19	0	58 082.19	СПОД: Дончислены за декабрь 2014 года проценты по кредиту ООО "ФСК "Евро-Старт" Кредитный договор КЮЛ-33/14 от 05.12.2014 г. срок 25.12.2024 г. 14% 2 кат. 1%
70706810600002640602	3 800.00	0	3 800.00	60312810300000000003	3 800.00	0	3 800.00	СПОД: Отнесены на расходы затраты за доступ к системе обмена данными с ГУ ЦБ с-но акта и-869-12/2014 от 31.12.2014 г.
70706810300002640601	14 720.40	0	14 720.40	60312810200000000006	14 720.40	0	14 720.40	СПОД: Отнесены на расходы затраты по перемен.части арендной платы (интернет и телефон) декабрь 2014 г. с-но акта 548 от 31.12.2014 г.
70706810100002640607	6 000.00	0	6 000.00	60312810000000000183	6 000.00	0	6 000.00	СПОД: Списаны на расходы затраты по договору информационны х услуг за декабрь 2014г.с-но Акта от 31.12.2014 г.
70706810100002641101	1 080.00	0	1 080.00	60310810100000000001	1 080.00	0	1 080.00	СПОД: Отнесен на расходы НДС уплаченный по расходам за декабрь 2014 года
70706810100002641101	2 649.67	0	2 649.67	60310810100000000001	2 649.67	0	2 649.67	СПОД: Отнесен на расходы НДС с-но счет-фактуры 691от 31.12.2014г. за переменную часть арендной платы (интернет и телефон) декабрь 2014 г.

70706810700002530201	750 000.00	0	750 000.00	45515810200000008079	750 000.00	0	750 000.00	Досоздан РВПС Мурадян Мурад Бахтибекович-кред. дог. КФЛ-32/14 от 27.11.14 срок кредита 01.12.2015 24% годовых, 3 кат. 50% с-но рекомендаций Отделения 2 Москва письмо № 52-37-8/9580дсп от 13.03.2015 г.
70706810700002530201	652 780.71	0	652 780.71	45515810000000008075	652 780.71	0	652 780.71	Досоздан РВПС Айрапетян С.С. Кредитный договор КФЛ-26/14 от 03.09.2014 г. Срок 03.09.2015 г., 36%, 2 кат. 20% с-но рекомендаций Отделения 2 Москва письмо № 52-37-8/9580дсп от 13.03.2015 г.
70706810700002530201	8 250 000.00	0	8 250 000.00	45215810200000008081	8 250 000.00	0	8 250 000.00	Досоздан РВПС по кредиту ООО "СЗМК" Кредитный договор КЮЛ-31/14 от 26.11.2014 г. срок 01.11.2015 г. 4 кат. 51% с-но Предписания Отделения 2 Москва № 52-37-8/9578дсп от 13.03.2015 г.
70706810700002530201	649 886.93	0	649 886.93	45515810500001008066	649 886.93		649 886.93	Досоздан РВПС Тарангина О.В. Кредитный договор КФЛ-18/14 от 16.07.2014 г. срок 31.08.2019г., 13% 3 кат. 50% с-но рекомендаций Отделения 2 Москва письмо № 52-37-8/9580дсп от 13.03.2015 г.
70706810500002610101	8 093.02	0	8 093.02	60305810200000000149	8 093.02	0	8 093.02	СПОД: Начислена компенсация за неиспользованный отпуск Новгородова С.П с-но расчетного листа за март 2014 года
60301810100000000010	573 501.00	0	573 501.00	70711810900002810101	573 501.00		573 501.00	Налог на прибыль (2%) в Федеральный Бюджет (к уплате) за 2014 год
60301810400000000011	5 161 508.00	0	5 161 508.00	707118102000028101021	5 161 508.00		5 161 508.00	Налог на прибыль (18%) в бюджет субъекта РФ (к уплате) за 2014 год

По электронным выпискам Отделения № 2 Москва на 01 января 2015 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.

## 10. Результаты работы Банка за прошедшие 5 лет.



а) подготовлен руководящий состав с опытом работы – из людей смотрящихся на перспективу;

б) имеется полный анализ работы Банка за весь период существования (как внутренний документ). В нем отражены, прежде всего, недостатки в работе каждой структуры и каждого персонально, дана оценка и имеется методические разработки для каждого руководителя структуры и работника Банка. В нем предусмотрены форма организация труда направленные на развитие Банка с указанием конечного результата, методов материального стимулирования и развития как каждого работника, так и его вкладчиков.

в) Результатом за пять лет стало стабильное развитие, хотя низкими темпами зато своими средствами и своими инструментами. Руководство Банка никогда не ставил перед собой задачу заниматься «прачкой», рисковать чужими средствами (средствами вкладчиков), и не потерять их доверие. Как прежде он имеет целевую программу своего развития и под него разработаны основные направления банковских услуг.

г) не жить одним днем и нажиться сиюминутно. Руководство Банка, прежде всего, ставит целью принять весомое участие в развитии реальной экономики страны, направлять средства на его развитие. Участвовать в программах по повышению уровня жизни людей, граждан России, принимать участие в программах по финансированию инвестированию объектов жилищно-гражданского и социального назначения.

Суммарный результат работы Банка за пять лет, - 100% рентабельности без ущемления интересов вкладчиков.

Председатель Правления

Тагирбеков К.Р.

Главный бухгалтер



Абушаева Р.Р.

М.П.

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