

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

Кредитной организации
Акционерный Комерческий Банк Терра (закрытое акционерное общество)
/ АКБ Терра ЗАО
Почтовый адрес
115093, город Москва, ул.Шипок, д.2
Код формы по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		261001	446821
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		916901	866381
12.1	Обязательные резервы		14391	4141
13	Средства в кредитных организациях		9521	96721
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		01	01
15	Чистая ссудная задолженность		1295751	1352341
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		31	31
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		31	31
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		01	01
18	Требования по текущему налогу на прибыль		01	01
19	Отложенный налоговый актив		01	01
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		595651	630231
111	Прочие активы		25341	11251
112	Всего активов		3104191	3433771
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		01	01
114	Средства кредитных организаций		01	01
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		59401	57961
115.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		26501	30731
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		01	01
117	Выпущенные долговые обязательства		591	350671
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		01	01
119	Отложенное налоговое обязательство		01	01
120	Прочие обязательства		2431	6151
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		01	01
122	Всего обязательств		62421	414791
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)		2000001	2000001
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		01	01
125	Эмиссионный доход		01	01
126	Резервный фонд		57101	21451
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		01	01
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		01	01
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		961881	284591
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		22791	712961
131	Всего источников собственных средств		3041771	3018991
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации		7521	111401
133	Выданные кредитной организацией поручительства		01	01
134	Условные обязательства кредитного характера		01	01

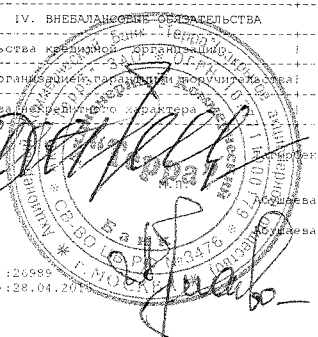
Председатель Правления:  К.Р.

Главный бухгалтер:  Р.Р.

Исполнитель:  Р.Р.

Телефон: 228-00-60
28.04.2015

Контрольная сумма: 126988
Версия файла описателей (.FAK): 28.04.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286560000	184741187	3476

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ый квартал 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 0409607
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:		5871	3802
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		0	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		5871	3802
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:		948	21
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		265	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		683	21
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4923	3802
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:		46	1968
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1226	-101
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4969	5768
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		305	152
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-270	108
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		82	65
13	Комиссионные расходы		7	9
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		1290	0
18	Чистые доходы (расходы)		6369	6084
19	Операционные расходы		4052	3895
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		2317	2089
21	Возмещение (расход) по налогам		38	95
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		2279	1132
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		2279	1132

Председатель Правления  Тагирбеков К.Ф.

Главный бухгалтер  Абушева Ф.Ф.

Исполнитель  Абушева Ф.Ф.
Телефон: 228-00-60

28.04.2015

Контрольная сумма

Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	184741167	2476

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.04.2015 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 ОКД 0409808
Квартальная (Поделка)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		303300.01	-13097.01	316397.01
11.1	Источники базового капитала:		301898.01	71295.01	230603.01
11.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		200000.01	0.01	200000.01
11.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		200000.01	0.01	200000.01
11.1.1.2	привилегированными акциями		0.01		0.01
11.1.2	Эмиссионный доход		0.01		0.01
11.1.3	Резервный фонд		5710.01	3565.01	2145.01
11.1.4	Нераспределенная прибыль:		96188.01	67730.01	28458.01
11.1.4.1	прошлых лет		96188.01	67730.01	28458.01
11.1.4.2	отчетного года		0.01		0.01
11.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		3.01		3.01
11.2.1	Нематериальные активы		0.01		0.01
11.2.2	Отложенные налоговые активы		0.01		0.01
11.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.01		0.01
11.2.4	Убытки:		0.01		0.01
11.2.4.1	прошлых лет		0.01		0.01
11.2.4.2	отчетного года		0.01		0.01
11.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01		0.01
11.2.5.1	несущественные		0.01		0.01
11.2.5.2	существенные		0.01		0.01
11.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.01		0.01
11.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		3.01	0.01	3.01
11.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.01		0.01
11.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.01		0.01
11.3	Базовый капитал		301895.01	71295.01	230600.01
11.4	Источники добавочного капитала:		0.01		0.01
11.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01		0.01
11.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.01		0.01
11.4.2	Эмиссионный доход		0.01		0.01
11.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.01		0.01
11.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.01		0.01
11.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		3.01	0.01	3.01
11.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01		0.01
11.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01		0.01
11.5.2.1	несущественные		0.01		0.01
11.5.2.2	существенные		0.01		0.01
11.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01		0.01
11.5.3.1	несущественные		0.01		0.01
11.5.3.2	существенные		0.01		0.01
11.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.01		0.01
11.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.01		0.01
11.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.01		0.01
11.6	Добавочный капитал		0.01		0.01
11.7	Основной капитал		301895.01	71295.01	230600.01

11.8	Источники дополнительного капитала:						
11.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01			0.01	
11.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.01			0.01	
11.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.01			0.01	
11.8.3	Прибыль:		1405.01	-84392.01		85797.01	
11.8.3.1	текущего года		1405.01	-84392.01		85797.01	
11.8.3.2	прошлых лет		0.01	0.01		0.01	
11.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.01			0.01	
11.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.01			0.01	
11.8.4.2	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	
11.8.5	Прирост стоимости имущества		0.01			0.01	
11.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.01			0.01	
11.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01			0.01	
11.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01			0.01	
11.9.2.1	несущественные		0.01			0.01	
11.9.2.2	существенные		0.01			0.01	
11.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01			0.01	
11.9.3.1	несущественный		0.01			0.01	
11.9.3.2	существенный		0.01			0.01	
11.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.01			0.01	
11.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.01			0.01	
11.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.01			0.01	
11.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.01			0.01	
11.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 11 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.01			0.01	
11.10.3	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	
11.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.01			0.01	
11.10.5	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	
11.11	Дополнительный капитал		1405.01	-84392.01		85797.01	
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X	X	
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		252940.01	-125978.01		378918.01	
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		252940.01	-125978.01		378918.01	
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		276690.01	-5639.01		276329.01	
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	X	
13.1	Достаточность базового капитала		119.91	X		83.51	
13.2	Достаточность основного капитала		119.91	X		83.51	
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		120.51	X		114.51	
<1>	Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).						
<2>	Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).						
<3>	Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4461; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).						

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Итого	Итого	Итого	Денежные обязательства		Денежные активы	
			Итого	в том числе	Итого	в том числе
1	2	3	4	5	6	7
1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.6
1.2	1.2.1	1.2.2	1.2.3	1.2.4	1.2.5	1.2.6
1.3	1.3.1	1.3.2	1.3.3	1.3.4	1.3.5	1.3.6
1.4	1.4.1	1.4.2	1.4.3	1.4.4	1.4.5	1.4.6
1.5	1.5.1	1.5.2	1.5.3	1.5.4	1.5.5	1.5.6
1.6	1.6.1	1.6.2	1.6.3	1.6.4	1.6.5	1.6.6
1.7	1.7.1	1.7.2	1.7.3	1.7.4	1.7.5	1.7.6
1.8	1.8.1	1.8.2	1.8.3	1.8.4	1.8.5	1.8.6
1.9	1.9.1	1.9.2	1.9.3	1.9.4	1.9.5	1.9.6
1.10	1.10.1	1.10.2	1.10.3	1.10.4	1.10.5	1.10.6
1.11	1.11.1	1.11.2	1.11.3	1.11.4	1.11.5	1.11.6
1.12	1.12.1	1.12.2	1.12.3	1.12.4	1.12.5	1.12.6
1.13	1.13.1	1.13.2	1.13.3	1.13.4	1.13.5	1.13.6
1.14	1.14.1	1.14.2	1.14.3	1.14.4	1.14.5	1.14.6
1.15	1.15.1	1.15.2	1.15.3	1.15.4	1.15.5	1.15.6
1.16	1.16.1	1.16.2	1.16.3	1.16.4	1.16.5	1.16.6
1.17	1.17.1	1.17.2	1.17.3	1.17.4	1.17.5	1.17.6
1.18	1.18.1	1.18.2	1.18.3	1.18.4	1.18.5	1.18.6
1.19	1.19.1	1.19.2	1.19.3	1.19.4	1.19.5	1.19.6
1.20	1.20.1	1.20.2	1.20.3	1.20.4	1.20.5	1.20.6
1.21	1.21.1	1.21.2	1.21.3	1.21.4	1.21.5	1.21.6
1.22	1.22.1	1.22.2	1.22.3	1.22.4	1.22.5	1.22.6
1.23	1.23.1	1.23.2	1.23.3	1.23.4	1.23.5	1.23.6
1.24	1.24.1	1.24.2	1.24.3	1.24.4	1.24.5	1.24.6
1.25	1.25.1	1.25.2	1.25.3	1.25.4	1.25.5	1.25.6
1.26	1.26.1	1.26.2	1.26.3	1.26.4	1.26.5	1.26.6
1.27	1.27.1	1.27.2	1.27.3	1.27.4	1.27.5	1.27.6
1.28	1.28.1	1.28.2	1.28.3	1.28.4	1.28.5	1.28.6
1.29	1.29.1	1.29.2	1.29.3	1.29.4	1.29.5	1.29.6
1.30	1.30.1	1.30.2	1.30.3	1.30.4	1.30.5	1.30.6
1.31	1.31.1	1.31.2	1.31.3	1.31.4	1.31.5	1.31.6
1.32	1.32.1	1.32.2	1.32.3	1.32.4	1.32.5	1.32.6
1.33	1.33.1	1.33.2	1.33.3	1.33.4	1.33.5	1.33.6
1.34	1.34.1	1.34.2	1.34.3	1.34.4	1.34.5	1.34.6
1.35	1.35.1	1.35.2	1.35.3	1.35.4	1.35.5	1.35.6
1.36	1.36.1	1.36.2	1.36.3	1.36.4	1.36.5	1.36.6
1.37	1.37.1	1.37.2	1.37.3	1.37.4	1.37.5	1.37.6
1.38	1.38.1	1.38.2	1.38.3	1.38.4	1.38.5	1.38.6
1.39	1.39.1	1.39.2	1.39.3	1.39.4	1.39.5	1.39.6
1.40	1.40.1	1.40.2	1.40.3	1.40.4	1.40.5	1.40.6
1.41	1.41.1	1.41.2	1.41.3	1.41.4	1.41.5	1.41.6
1.42	1.42.1	1.42.2	1.42.3	1.42.4	1.42.5	1.42.6
1.43	1.43.1	1.43.2	1.43.3	1.43.4	1.43.5	1.43.6
1.44	1.44.1	1.44.2	1.44.3	1.44.4	1.44.5	1.44.6
1.45	1.45.1	1.45.2	1.45.3	1.45.4	1.45.5	1.45.6
1.46	1.46.1	1.46.2	1.46.3	1.46.4	1.46.5	1.46.6
1.47	1.47.1	1.47.2	1.47.3	1.47.4	1.47.5	1.47.6
1.48	1.48.1	1.48.2	1.48.3	1.48.4	1.48.5	1.48.6
1.49	1.49.1	1.49.2	1.49.3	1.49.4	1.49.5	1.49.6
1.50	1.50.1	1.50.2	1.50.3	1.50.4	1.50.5	1.50.6
1.51	1.51.1	1.51.2	1.51.3	1.51.4	1.51.5	1.51.6
1.52	1.52.1	1.52.2	1.52.3	1.52.4	1.52.5	1.52.6
1.53	1.53.1	1.53.2	1.53.3	1.53.4	1.53.5	1.53.6
1.54	1.54.1	1.54.2	1.54.3	1.54.4	1.54.5	1.54.6
1.55	1.55.1	1.55.2	1.55.3	1.55.4	1.55.5	1.55.6
1.56	1.56.1	1.56.2	1.56.3	1.56.4	1.56.5	1.56.6
1.57	1.57.1	1.57.2	1.57.3	1.57.4	1.57.5	1.57.6
1.58	1.58.1	1.58.2	1.58.3	1.58.4	1.58.5	1.58.6
1.59	1.59.1	1.59.2	1.59.3	1.59.4	1.59.5	1.59.6
1.60	1.60.1	1.60.2	1.60.3	1.60.4	1.60.5	1.60.6
1.61	1.61.1	1.61.2	1.61.3	1.61.4	1.61.5	1.61.6
1.62	1.62.1	1.62.2	1.62.3	1.62.4	1.62.5	1.62.6
1.63	1.63.1	1.63.2	1.63.3	1.63.4	1.63.5	1.63.6
1.64	1.64.1	1.64.2	1.64.3	1.64.4	1.64.5	1.64.6
1.65	1.65.1	1.65.2	1.65.3	1.65.4	1.65.5	1.65.6
1.66	1.66.1	1.66.2	1.66.3	1.66.4	1.66.5	1.66.6
1.67	1.67.1	1.67.2	1.67.3	1.67.4	1.67.5	1.67.6
1.68	1.68.1	1.68.2	1.68.3	1.68.4	1.68.5	1.68.6
1.69	1.69.1	1.69.2	1.69.3	1.69.4	1.69.5	1.69.6
1.70	1.70.1	1.70.2	1.70.3	1.70.4	1.70.5	1.70.6
1.71	1.71.1	1.71.2	1.71.3	1.71.4	1.71.5	1.71.6
1.72	1.72.1	1.72.2	1.72.3	1.72.4	1.72.5	1.72.6
1.73	1.73.1	1.73.2	1.73.3	1.73.4	1.73.5	1.73.6
1.74	1.74.1	1.74.2	1.74.3	1.74.4	1.74.5	1.74.6
1.75	1.75.1	1.75.2	1.75.3	1.75.4	1.75.5	1.75.6
1.76	1.76.1	1.76.2	1.76.3	1.76.4	1.76.5	1.76.6
1.77	1.77.1	1.77.2	1.77.3	1.77.4	1.77.5	1.77.6
1.78	1.78.1	1.78.2	1.78.3	1.78.4	1.78.5	1.78.6
1.79	1.79.1	1.79.2	1.79.3	1.79.4	1.79.5	1.79.6
1.80	1.80.1	1.80.2	1.80.3	1.80.4	1.80.5	1.80.6
1.81	1.81.1	1.81.2	1.81.3	1.81.4	1.81.5	1.81.6
1.82	1.82.1	1.82.2	1.82.3	1.82.4	1.82.5	1.82.6
1.83	1.83.1	1.83.2	1.83.3	1.83.4	1.83.5	1.83.6
1.84	1.84.1	1.84.2	1.84.3	1.84.4	1.84.5	1.84.6
1.85	1.85.1	1.85.2	1.85.3	1.85.4	1.85.5	1.85.6
1.86	1.86.1	1.86.2	1.86.3	1.86.4	1.86.5	1.86.6
1.87	1.87.1	1.87.2	1.87.3	1.87.4	1.87.5	1.87.6
1.88	1.88.1	1.88.2	1.88.3	1.88.4	1.88.5	1.88.6
1.89	1.89.1	1.89.2	1.89.3	1.89.4	1.89.5	1.89.6
1.90	1.90.1	1.90.2	1.90.3	1.90.4	1.90.5	1.90.6
1.91	1.91.1	1.91.2	1.91.3	1.91.4	1.91.5	1.91.6
1.92	1.92.1	1.92.2	1.92.3	1.92.4	1.92.5	1.92.6
1.93	1.93.1	1.93.2	1.93.3	1.93.4	1.93.5	1.93.6
1.94	1.94.1	1.94.2	1.94.3	1.94.4	1.94.5	1.94.6
1.95	1.95.1	1.95.2	1.95.3	1.95.4	1.95.5	1.95.6
1.96	1.96.1	1.96.2	1.96.3	1.96.4	1.96.5	1.96.6
1.97	1.97.1	1.97.2	1.97.3	1.97.4	1.97.5	1.97.6
1.98	1.98.1	1.98.2	1.98.3	1.98.4	1.98.5	1.98.6
1.99	1.9					

17.1.1	Общий			0.01	0.01
17.1.2	Специальный			0.01	0.01
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:			0.01	0.01
17.1.1	Общий			0.01	0.01
17.1.2	Специальный			0.01	0.01
17.3	Валютный риск			13941.01	11702.01

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года
			Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период		
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		588041	-12801	600841
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		583581	-11101	594681
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		3161		3161
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1301	-1701	3001
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		01		01

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату			
			на дату, отстоящую от отчетной	на дату, отстоящую от отчетной	на дату, отстоящую от отчетной	на дату, отстоящую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.		301895.01	0.01	0.01	0.01
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		368267.01	0.01	0.01	0.01
13	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		82.01	0.01	0.01	0.01

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 3637, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 566;
- 1.2. изменения качества ссуд 2191;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 880.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4747, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 4747;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин

Председатель Правления  Загребеков К.Р.

Главный бухгалтер  Абушьева Р.Р.

Исполнитель Абушьева Р.Р.
Телефон: 228-00-60

28.04.2015
Контрольная сумма ф.0409808

ф.0409808 Раздел 3 : 6289
Подраздел 3.1 : 8070
Подраздел 3.2 : 4
Подраздел 3.3 : 8688

ф.0409808 Раздел 4 : 4820
ф.0409808 Раздел 4 : 4820
Справочно : 7347

Версия файла описателей (.PARK): 28.04.2015

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Терра (закрытое акционерное общество)
/ АКБ Терра ЗАО
Почтовый адрес
115093, город Москва, ул.Шпोक, д.2
Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	119.9	71.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	119.9	71.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0)		10.0	120.5	76.7
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)				1678.4
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)		15.0	1946.9	1545.8
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50.0	1500.3	35.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120.0	30.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0 Максимальное Минимальное	18.0 Максимальное 0.0 Минимальное	21.7 Максимальное 0.0 Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	32.5	36.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерами) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)		3.0	1.5	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 ближайшие 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)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		310419
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическое лицо
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0

7	Прочие поправки	21864
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	268555

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер документа	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		368270.01
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3.01
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		268267.01
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.01
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.01
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0.01
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.01
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.01
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.01
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.01
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 8 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.01
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.01
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.01
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.01
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.01
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.01
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0.01
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.01
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.01
Капитал риска			
20	Основной капитал		301295.01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		268267.01
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по разделу II (строка 20/ строка 21), итого:		82.01

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 228-90-50

28.04.2015

Контрольная сумма:

0.113

0.113 Раздел 2

0.113 Раздел 2

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
14528656000	184741167	3476

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 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 ОКВД 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:		3979	1371
1.1.1	проценты полученные		5671	3802
1.1.2	проценты уплаченные		-953	-71
1.1.3	комиссии полученные		82	65
1.1.4	комиссии уплаченные		-7	-9
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	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		35	260
1.1.8	прочие операционные доходы		1290	0
1.1.9	операционные расходы		-2301	-3017
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-38	-957
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-33442	-6891
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1025	-41
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		4229	6722
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1409	-639
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		144	-15142
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-35009	3
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-372	206
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-29463	-6754
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	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3458	171
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		3458	171
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленные			

	у акционеров (участников)		0	
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
13.4	Выплаченные дивиденды		0	
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-370	109
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-26075	-6817
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		143578	26773
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		117303	36590

Председатель Правления  Тарифбеков К.Р.

Главный бухгалтер  Гусева Р.Р.

Исполнитель
Телефон: 228-00-60

28.04.2015
Контрольная сумма : 61918
Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за 1 квартал 2015 года

1. Общие сведения

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

По состоянию на 01 апреля 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 апреля 2015 г. составили 1946,9 % и 1900,3% соответственно, при нормативных значениях 15% и 50%, что гарантирует платежеспособность и стабильность работы Банка.

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

Расположение Банка

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

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

В 1 квартале 2015 года было получено процентных доходов 5871 тыс. руб. По сравнению 1 кварталом 2014 года процентный доход увеличился на 2069 тыс. руб. При этом Банком формируются достаточные резервы на возможные потери по судам в соответствии с принимаемым кредитным риском.

Произведенный анализ деятельности Банка в 1 квартале 2015 года 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 1 квартал 2015 год составила 2279 тыс. руб., а в 1 квартале 2014 года 1132 тыс.руб., прирост положительного финансового результата составил 1147 тыс.руб. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в 1 квартале 2015 года составило 46 тыс.руб. Операционные расходы за 1 квартал 2015 и 2014 гг. составили 4052 тыс. руб. и 3995 тыс.руб. соответственно. Процентные расходы за 1 квартал 2015 и 2014 гг. составили 948 тыс.руб. и 2 тыс.руб., рост данной статьи расходов Банка вызван привлечением Банком дополнительных ресурсов, путем выпуска собственных векселей Банка.

2. Информация об учетной политике Банка.

2.1. Принципы подготовки публикуемой бухгалтерской отчетности за 1 квартал 2015 года.

Общие положения

Публикуемая отчетность за 1 квартал 2015 года сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации (далее – «РФ») правил бухгалтерского учета и отчетности. Публикуемая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 марта 2015 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2015 года.

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 01.04.2015 г. составила 129 575 тыс.руб., а на 01.01.2015 г. составила 135 234 тыс.руб., уменьшение составило 5 659 тыс.руб. (4,2%), что вызвано в первую очередь досозданием резервов по кредитам и частичным их погашением.

Начисление процентов

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

Учет основных средств

Банк признает в качестве объектов основных средств:

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

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

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

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

К таким затратам относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу) при приобретении объектов основных средств;

- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам при изготовлении, сооружении, доведении до состояния пригодного к использованию, реконструкции (дооборудовании) объектов основных средств;

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, а также посредническим организациям, связанные с приобретением основных средств;

- регистрационные сборы, государственные и (или) таможенные пошлины и другие обязательные и(или) добровольные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав (в т.ч. прав пользования) на объект основных средств;

- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

- затраты по доставке (перевозке) объектов основных средств до места их эксплуатации, включая расходы по страхованию.

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

Начисление амортизации производится линейным способом ежемесячно. Сумма основных средств на 01.04.2014 г. составляла 59565 тыс.руб., что на 3458 тыс.руб. (5,5%) 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 46363 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 отчетность за 1 квартал 2015 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 Положения 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 хозяйствований; 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 Центральным (Национальным) 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;

- *Отражении 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 раздельно*.

- *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 1 квартал 2015 года

Банк подготавливает публикуемую отчетность за 1 квартал 2015 года по состоянию на 1 апреля 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 1 квартал 2015 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 2015 г. осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 385-П, законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка РФ по вопросам ведения бухгалтерского учета, Учетной политики Банка.

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 1 квартала 2015 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 1 квартал 2015 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 укреплении репутации Банка на рынке банковских услуг. В целом, деятельность Банка в I квартале 2015 года 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, микрн. Пронина, корп. 5 и 8. Финансовое положение Банка обеспечивает стабильную деятельность и своевременное исполнение обязательств перед кредиторами. Банк имеет избыточное значение показателя ликвидности, что позволяет наращивать активные операции и в рамках стратегии долгосрочного развития продолжать программу по финансированию инвестиционных проектов в отрасли строительства.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

4. Акционеры Банка

По состоянию на 1 апреля 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

На 1 апреля 2015 года капитал Банка составил 303 300 тыс.руб., , что на 13097 тыс.руб. меньше чем на 01.01.2015 г. (316 397 тыс.руб.) Данный факт снижения капитала вызван досозданием резервов по ссудной задолженности. Основным источником роста капитала Банка является положительный финансовый результат – прибыль за 1 квартал 2015 года составила 2 279 тыс.руб.

В течение 1 квартала 2015 года Банк продолжал работу по формированию оптимальной структуры работающих активов банка. Правление Банка осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка.

Структура кредитных вложений по состоянию на 1 апреля 2015 года сложилась следующим образом (удельный вес в общем объеме кредитных вложений):

- юридические лица - 152 366 тыс. руб. (81,1 %);
- предприниматели - 6 565 тыс. руб. (2,4 %);
- физические лица - 31 002 тыс. руб. (16,5 %).

Требования к юридическим и физическим лицам по данным ф. 0409115 на 01.04.2015 г. составили 187 933 тыс. руб., в том числе 4,2 % (7925 тыс.руб.) ссуды I категории качества; 40,2% (75 556 тыс.руб.) требования II категории качества (нестандартные); 8,4% (15 809 тыс.руб.) - III категории качества (Сомнительные), 28,8% (54 213 тыс.руб.) – IV категории качества и 18,3% (34 430 тыс.руб.) - 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.

б. Организационная структура

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

По состоянию на 01 апреля 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

выплата принимается приказом Председателя Правления Банка. Премия и иные вознаграждения могут выплачиваться одновременно, 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, легализируемого 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 успевающий 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 апреля 2015 года произведена сверка задолженности с дебиторами и кредиторами Банка.

Дебиторская задолженность составила 457 тыс.рублей которая состоит из:

-счет 60302 «Расчеты по налогам и сборам»- 8 тыс. руб.;

-счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 449 тыс.руб.;

Кредиторская задолженность составила 98 тыс. руб., которая состоит из:

-счет 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» - 9 8тыс. рублей;

По состоянию на 01 апреля 2015 года просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам составила 34 528 тыс. рублей.

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

По электронным выпискам Отделения № 2 Москва на 01 апреля 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.

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 - положительная рентабельность без ущемления интересов вкладчиков.

Председатель Правления

Тагирбеков К.Р.

Главный бухгалтер

Абушаева Р.Р.

М.П.