

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Терра (закрытое акционерное общество)
/ АКБ Терра ЗАО
Почтовый адрес
115093, город Москва, ул. Шипок, д.2
Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		22336	30317
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		85152	59971
2.1	Обязательные резервы		9246	9551
3	Средства в кредитных организациях		1471	83069
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		403644	341541
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		10543	11208
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		70222	59745
12	Прочие активы		1071	828
13	Всего активов		594442	586682
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		278938	271640
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	1533
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		567	1073
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства		1133	1129
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		280638	273842
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		200000	200000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		5710	5710
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		107130	96188
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		964	10942
35	Всего источников собственных средств		313804	312840
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Тагирбеков К.Р.

Главный бухгалтер Абушаева Р.Р.

Исполнитель Абушаева Р.Р.

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

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:		17216	5871
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17211	5871
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:		991	948
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		980	265
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		11	683
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16225	4923
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:		-7980	46
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-7980	-1226
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8245	4969
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		250	305
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-990	-270
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		114	82
15	Комиссионные расходы		10	7
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-673	0
19	Прочие операционные доходы		5	1290
20	Чистые доходы (расходы)		6941	6369
21	Операционные расходы		5900	4052
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1041	2317
23	Возмещение (расход) по налогам		76	38
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		965	2279
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		965	2279

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		965	2279

12	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	965	2279

Председатель Правления

Татирбеков К.Р.

Главный бухгалтер

Абушаева Р.Р.

Исполнитель

Телефон: 228-00-60

Абушаева Р.Р.

14.05.2016

Контрольная сумма

Раздел 1. 57672

Раздел 2. 61622

Версия файла описателей (.PAK): 13.05.2016



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЮЩАЯ СТОРОНА)
по состоянию на 01.04.2016 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Терра (закрытое акционерное общество)
/ АКБ Терра ЗАО
Почтовый адрес
119093, город Москва, ул.Шпोक, д.2
Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		200000.0000	X	200000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		200000.0000	X	200000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		96188.0000	X	96188.0000	X
2.1	прошлых лет		96188.0000	X	96188.0000	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд		5710.0000	X	5710.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		301898.0000	X	301898.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных изменений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		3.0000	X	3.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		3.0000	X	3.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		301895.0000	X	301895.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала				
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X		X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета (собственных средств (капитала)), всего, из них:		X		X
141.1.1	нематериальные активы		X		X
141.1.2	(собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников))		X		X
141.1.3	(акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов)		X		X
141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		X		X
141.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами (ненадлежащих активов)		X		X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		X		X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		X		X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		X		X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	301895.0000	X	301895.0000	X
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	10994.0000	X	7444.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета (собственных средств (капитала))		X		X
150	Резервы на возможные потери		X		X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	10994.0000	X	7444.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X		X
156.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета (собственных средств (капитала)), всего, из них:		X		X
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		X		X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X		X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		X		X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		X		X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		X		X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X		X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		X		X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	10994.0000	X	7444.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	312889.0000	X	309339.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
160.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	892124.7000	X	686505.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	892124.7000	X	686505.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	892184.2000	X	670000.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	33.8400	X	43.9756	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	33.8400	X	43.9756	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	35.0700	X	46.1700	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		X		X
165	надбавка поддержания достаточности капитала		X		X
166	антициклическая надбавка		X		X
167	надбавка за системную значимость банков		X		X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала		X		X

170	Норматив достаточности основного капитала			X				X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X				X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности								
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X				X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X				X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X				X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X				X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X				X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X				X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X				X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X				X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X				X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X				X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X				X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X				X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X				X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X				X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Активы (инструменты)	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Активы (инструменты)	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери		
			4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		630167	512603	403644	625657	515231	341588		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		108959	108959	0	173643	173643	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		9246	0	0	9551	0	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		9246	0	0	9551	0	0		
1.1.1.2	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		
1.1.1.3	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		
1.1.2	Активы с коэффициентом риска <2> 0 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.1.2.1	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		
1.1.2.2	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		
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	Активы с коэффициентом риска <3> 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.1.3.2	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		
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, 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:		521208	403644	403644	452044	341588	341588		
1.4.1	кредиты, предоставленные юридическим лицам		410713	318178	318178	347939	262927	262927		
1.4.2	кредиты, предоставленные физическим лицам		107835	85466	85466	101315	78641	78641		
1.4.3	требования по начисленным процентам по кредитам, предоставленным физическим лицам		0	0	0	100	47	47		

11.4.4	Требования по начисленным процентам по кредитам, предоставленным юридическим лицам			2344	0	0	2344	0	0
11.4.5	Прочие требования			316	0	0	316	0	0
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»			0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов			0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга			0	0	0	0	0	0
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	0	0	0
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов			0	0	0	0	0	0
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов			0	0	0	0	0	0
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов			0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов			0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе иудостверенных закладными			0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:			8036	6701	6701	10898	3226	3226
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов			0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов			0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов			0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском			0	0	0	0	0	0
14.2	по финансовым инструментам со средним риском			0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском			0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска			0	0	0	0	0	0
15	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-телеком/мультимедийной 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 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

		тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоймость активов (инструментов), за вычетом оценываемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоймость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

		тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		0.01	0.01
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		0.01	0.01
16.1.1	Чистые процентные доходы		0.01	0.01
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		0.01	0.01
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0.01	0.01

Подраздел 2.3 Рыночный риск

		тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		198937.51	259087.51
17.1	Процентный 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
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.01	0.01
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.01	0.01
17.2.1	общий		0.01	0.01
17.2.2	специальный		0.01	0.01
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.01	0.01
17.3	Валютный риск, всего в том числе:		15915.01	20727.01
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.01	0.01
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.01	0.01
17.4.1	основной товарный риск		0.01	0.01
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.01	0.01
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.01	0.01

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

тыс. руб.

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
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		115220	7191	108029
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		114904	7191	107713
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 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		301895.0	301895.0	301895.0	301895.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		584272.0	690656.0	534673.0	498659.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		39.81	43.71	56.51	60.51

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия				
1	2	3	4	5	6	7	8	
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	
				"Базель III"	периода "Базель III"		в расчет	
8	9	1	2	3	4	5	6	7
	11AKB "Терра" ЗАО акш 200000000	110103476B	643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные ии	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купонный доход		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Наименование инструмента	Классификация инструмента	Дата выпуска	Наличие обязательств для целей бухгалтерского учета дивидендов	Дата погашения	Наличие права досрочного выкупа	Первоначальная дата (даты)	Последующая дата (даты)	Тип ставки	Ставка	Наличие условий прекращения	Наличие условий выплаты дивидендов	Наличие условий по обыкновенным акциям
20	1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
	акционерный капитал	полностью по уплате (смотрение голо)	18.10.2007	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
												воя KO	
												1)	
												1)	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
	Наименование инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при осуществлении которых конвертация осуществляется	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется	Возможность списания инструмента	Условия, при списании инструмента
32	33	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия

Инструмента	1	1	1	1
	34	35	36	37
1 не применимо	1 не применимо	1 да		

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.terra-bank.ru

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 69701, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 4016;

1.2. изменения качества ссуд 65543;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 142.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 66373, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 46184;

2.3. изменения качества ссуд

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин

Председатель Правления Т. Тибраков К. Р.
 Главный бухгалтер Р. Р. Абушаева Р. Р.
 М.П.

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

14.05.2016
 Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 4 : 184423
 ф.0409808 Раздел 2 :
 Подраздел 2.1 : 22792
 Подраздел 2.1 (3) : 6593
 Подраздел 2.1.1 : 2673
 Подраздел 2.2 : 4772
 Подраздел 2.3 : 16033
 ф.0409808 Раздел 3 : 5965
 ф.0409808 Раздел 4 : 6796
 ф.0409808 Раздел 5 : 114383
 ф.0409808 Раздел 5 Примечание : 2015
 Справочно : 7843

Версия файла описателей (.PAK): 13.05.2016

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 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)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ 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), банковской группы (Н20.1)		5.0	33.8	45.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5.5	33.8	45.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		10.0	35.1	46.2
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	652.4	1551.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	618.5	1437.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	60.6	52.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	24.5	24.5
				0.1	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	115.5	99.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.9	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		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)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		594442
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций,		не применимо для отчетности

	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	кредитной организации как юридического лица
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	10170
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	584272

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		758412.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		758409.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		301895.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		758409.0

	Показатель финансового рычага	
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	39,8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Тагирбеков К.Р.

Главный бухгалтер

Абушаева Р.Р.

Исполнитель
Телефон: 228-00-60

Абушаева Р.Р.

14.05.2016

Контрольная сумма:

Ф. 813 Раздел 3 : 54454
Ф. 813 Раздел 2.1 : 42778
Ф. 813 Раздел 2.2 : 115680
Ф. 813 Раздел 2.3 : 34973

Версия файла описателей (.PAK): 13.05.2016



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 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:		14005	3979
1.1.1	проценты полученные		17216	5871
1.1.2	проценты уплаченные		-996	-953
1.1.3	комиссии полученные		114	82
1.1.4	комиссии уплаченные		0	-7
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		-740	35
1.1.8	прочие операционные доходы		5	1290
1.1.9	операционные расходы		-1518	-2301
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-75	-38
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-59366	-33442
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8832	-1025
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-289743	4229
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		54	-1409
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		273142	144
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-34505	-35009
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		518	-372
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-45361	-29463
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		-17742	3458
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)		-17742	3458
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-990	-270
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-64093	-26275
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		163806	143578
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		99713	117303

Председатель Правления  Тагирбеков К.Р.

Главный бухгалтер  Абушаева Р.Р.

Исполнитель  Абушаева Р.Р.

Телефон: 228-00-60

14.05.2016

Контрольная сумма

Версия файла описателей (.РАХ) 13-05(2016)



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за 1 квартал 2016 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 апреля 2016 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), по состоянию на 1 апреля 2016 г. превышают нормативные значения 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 2016 года было получено процентных доходов 17216 тыс. руб. По сравнению с 1 кварталом 2015 года процентный доход увеличился 2,9 раза. При этом Банком формируются достаточные резервы на возможные потери по судам в соответствии с принимаемым кредитным риском. В 1 квартале 2016 года увеличились процентные расходы Банка на 4,5% и составили 991 тыс.руб., что вызвано привлечением Банком долгосрочного депозита юридического лица.

Произведенный анализ деятельности Банка в 1 квартале 2016 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 иностранной валютой и реализации вложения в недвижимое имущество.

Прибыль Банка за 1 квартал 2016 года составила 965 тыс. руб., а в 1 квартале 2015 года – 2 279 тыс. руб., снижение положительного финансового результата составил 1 314 тыс.руб., что вызвано досозданием Банком резервов по ссудной задолженности. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в 1 квартале 2016 года составило -7980 тыс.руб. Операционные расходы за 1 квартал 2016 и 2015 гг. составили 5900 тыс. руб. и 4052 тыс.руб. соответственно.

2. Информация об учетной политике Банка.

2.1. Принципы подготовки публикуемой бухгалтерской отчетности за 1 квартал 2016 года.

Общие положения

Публикуемая отчетность за 1 квартал 2016 года сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации (далее – «РФ») правил бухгалтерского учета и отчетности. Публикуемая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2016 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 01.04.2016 г. составила 403644 тыс.руб., а на 01.01.2016 г. составила 341541 тыс.руб., увеличение составило более 18,2%, что вызвано в первую очередь размещением Банком, привлеченных ресурсов и частичным восстановлением резервов по кредитам.

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 100 000 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 01.04.2016 г. составляла 10543 тыс.руб., что на 665 тыс.руб. (6%) меньше чем на 01.01.2016 г. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 70222 тыс.руб. (объекты к реализации – квартиры в жилом многоквартирном доме по адресу: Московская область, г. Звенигород, м. Пронина корпус 8 и 5)

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 2016 года 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;

- *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

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 1 квартал 2016 года

Банк подготавливает публикуемую отчетность за 1 квартал 2016 года по состоянию на 1 апреля 2016 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 2016 года на основе данных бухгалтерского отчета путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках. Данные перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

2.3. Информация об изменении учетной политики.

Ведение бухгалтерского учета Банком в 2016 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 2016 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 за 1 квартал 2016 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 1 квартале 2016 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», ООО «ИнСК «НДК» - 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. ООО «ФСК «Евро-Старт» и ООО «ИнСК «НДК» начато строительство жилого комплекса, состоящего из восьми жилых домов с встроенно-пристроенными помещениями: (универсальный магазин, «Центр развития ребенка») по адресу: Московская область, Дмитровский район, городское поселение Дмитров, в районе села Внуково, восточная часть кадастрового квартала 50:04:0100303, кадастровый номер земельного участка: 50:04:0100303:1. 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 по состоянию на 01.04.2016 г. клиенты и контрагенты не выдвигают претензии к Банку.

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.

На регулярной основе проводится полная сверка расчетов по налогам и сборам с ИФНС № 50 по г. Москва. По результатам выверки задолженность не выявлена, напротив имеется переплата. 19 марта 2015 года Банк поставлен на учет в МИФНС №9 в качестве крупнейшего налогоплательщика. Банку присвоен КПП 997950001

4. Акционеры Банка

По состоянию на 1 апреля 2016 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 2016 года капитал Банка составил 312 889 тыс.руб., что на 3550 тыс.руб. больше чем на 01.01.2016 г. (309 339 тыс.руб.) Данный факт увеличения капитала вызван положительным финансовым результатом работы Банка в 1 квартале 2016 года и частичным восстановлением резервов по ссудной задолженности. Основным источником роста капитала Банка является положительный финансовый результат – прибыль за 1 квартал 2016 года составила 965 тыс.руб.

В течение 2016 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 2016 года сложилась следующим образом (удельный вес в общем объеме кредитных вложений):

- юридические лица - 410713 тыс. руб. (79,2 %);
- физические лица - 107835 тыс. руб. (20,8 %).

Требования к юридическим и физическим лицам по данным ф. 0409115 на 01.04.2016 г. составили 518548 тыс. руб., в том числе 0,5 % (2425 тыс. руб.) ссуды I категории качества; 42,5% (220436 тыс. руб.) требования II категории качества (нестандартные); 41,7% (216005 тыс. руб.) - III категории качества (Сомнительные), 0% (0 тыс. руб.) – IV категории качества и 15,3% (79682 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.

6. Организационная структура

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

По состоянию на 01 апреля 2016 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;
- Тагирбекова 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

Руководство АКБ «Терра» ЗАО

Председатель Правления - Тагирбеков Казибек Рашидович

Главный бухгалтер – Абушаева Розалия Рафаэлевна

Руководитель Службы внутреннего аудита Таишев Шавкат Ахмедуллоевич

Руководитель Службы внутреннего контроля Агутин Сергей Васильевич

Руководитель Службы управления рисками Марчук Денис Александрович

Начальник Учетно-операционного отдела - Тагирбекова Камила Казибековна

Главный юрисконсульт – Борисова Татьяна Викторовна

Юридический и почтовый адрес Банка: 115093, г. Москва, ул. Щипок дом 2

Телефон 8 495 228 00 60

e-mail info@terra-bank.ru

Официальный сайт www.terra-bank.ru

Реквизиты:

БИК 044525618

Кор/сч 3010181004525000618

ИНН 7750004256 КПП 997950001

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 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.

Сведения о системе оплаты труда (в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", Инструкция Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда"):

о порядке и условиях выплаты, а также общей величине выплат (вознаграждений) – выплаты осуществлялись в соответствии с окладами, установленными штатным расписанием Банка;

об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в 1 квартале 2016 года на выплату заработной платы сотрудникам Банка было направлено 1,6 млн.руб., выплаты осуществлялись в соответствии с условиями трудовых договоров и внутренних положений (аванс – 0,5 оклада, срок выплаты 25 число каждого месяца и оклад 0,5 оклада, срок выплаты 10 числа следующего месяца), нефиксированная часть оплаты труда отсутствует.

об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски – заработная плата выплачивалась в фиксированном размере согласно штатного расписания;

об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном 1 квартале 2016 года, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника – при увольнении выплаты осуществлялись за

фактически отработанное количество дней в месяце увольнения, также выплачивалась компенсация за неиспользованный отпуск и в отдельных случаях вознаграждение за добросовестное исполнение трудовых обязанностей, максимальная сумма выплаты при увольнении в 1 квартале 2016 года составила 37,2 тыс.руб..;

об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски - отсутствует

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.

В ходе проведенного аудита финансовой отчетности АКБ «Терра» ЗАО (далее – «Банк») за 1 квартал 2016 года установлено, что участник консолидированной группы ООО "Меркурий" на деятельность Банка не оказывает влияния и в соответствии с п. 1.16 Положения Банка России №191-П от 30.07.12 "Положение о консолидированной отчетности" Банк (головная кредитная организация) отчетные данные участника ООО "Меркурий" в состав консолидированной отчетности на 01.04.2016 г. не включает.

В соответствии с Главой 2 "Положения о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (утв. Банком России 11.03.2015 N 462-П) « 2.1. Отчетные данные участников банковской группы включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с пунктом 1.7 Указания Банка России N 3090-У».

Согласно пункта 1.7 Указание Банка России от 25.10.2013 N 3090-У "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" (вместе с "Методикой расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников)" « в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы включаются отчетные данные участников банковской группы:

пропорционально доле участия банковской группы в капитале участника банковской группы - в отношении зависимых организаций головной кредитной организации банковской группы ...»

При этом в пункте 1.3 Указания 3090-У указано, что «отчетные данные участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Указания, не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы при условии, что:

головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях расчета величины собственных средств (капитала) банковской группы *несущественными* исходя из критериев существенности, установленных в разработанном ею внутреннем документе банковской группы. При определении критериев существенности головная кредитная организация банковской группы, руководствуясь МСФО, исходит из оценки влияния невключения отчетных данных участника банковской группы или нескольких участников банковской группы по отдельности и (или) в совокупности на величину отдельных элементов собственных средств (капитала) или на числовые значения обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы или их элементов расчета ...» В соответствии с Указанием 3090-У ООО «Меркурий» является неконсолидируемым участником банковской группы.

Отчетные данные ООО «Меркурий» признаются несущественными по следующим критериям МСФО: (1) МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (Приложение N 4 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 18.07.2012 N 106н)

Консолидированная отчетность предоставляется в тех случаях, когда предприятие контролирует одно или несколько других предприятий. АКБ «Терра» ЗАО деятельность ООО «Меркурий» не контролирует. То есть банк не обладает контролем над объектом инвестиций.

АКБ «Терра» ЗАО не обладает полномочиями в отношении ООО «Меркурий», то есть отсутствуют права, которые предоставляют банку возможность управлять значимой деятельностью, то есть деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход ООО «Меркурий».

Банк не подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в ООО «Меркурий», так как такой доход отсутствует. Дивиденды Банк от участия в ООО «Меркурий» не получает и не оказывает влияния на доход общества.

(2) МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (Приложение N 6 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 18.07.2012 N 106н)

Банк должен раскрывать информацию о существенных суждениях и допущениях, которые оно приняло при определении того, что оно имеет контроль над другим предприятием, то есть объектом инвестиций, в соответствии с описанием, предложенным в пунктах 5 и 6 МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"; АКБ «Терра» ЗАО раскрывает информацию о допущении – отсутствии контроля над ООО «Меркурий»

Основание допущение Банка согласно которого не составляется консолидированная финансовая отчетность: Банк не контролирует ООО «Меркурий» , владея 26% долями в его уставном капитале.

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 2016 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 финансового 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 01 апреля 2016 года произведена сверка задолженности с дебиторами и кредиторами Банка.

Дебиторская задолженность составила 141 тыс.руб. которая состоит из:

-счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 141 тыс.руб.;

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

-счет 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» - 98 тыс. рублей;

По состоянию на 01 апреля 2016 года просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам составила 79270тыс. рублей.

По состоянию на 01 апреля 2016 года по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» не числятся.

По электронным выпискам Отделения 3 Москва на 01 апреля 2016 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.

