

Аудиторское заключение составлено Обществом с ограниченной ответственностью Аудиторско-инжиниринговая фирма «КомпаньонЪ Р.Т.Д.» при следующих обстоятельствах:

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

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АДРЕСАТ:	Акционерам и иным лицам.
----------	--------------------------

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-инжиниринговая фирма «КомпаньонЪ Р.Т.Д.»
Государственный регистрационный номер	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.02, - ОГРН 1027739639949.
Место нахождения:	127572, г. Москва, ул. Новгородская, д. 35, корп.2.
Наименование саморегулируемой организации аудиторов	Компания является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России» и включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО 28.12.09 за основным регистрационным номером: 10201003648.

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

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

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-инжиниринговая фирма «КомпаньонЪ Р.Т.Д.»

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Терра» (закрытое акционерное общество) за 2012 год.

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2013 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год.

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

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

#### **Ответственность аудитора.**

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

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

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

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

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

## МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Терра» (закрытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

Генеральный директор  
Общества с ограниченной  
ответственностью  
Аудиторско-инжиниринговая фирма  
«КомпаньонЪ Р.Т.Д.»



В.И. Рябкин

Руководитель аудиторской проверки

А.Т. Оганесян

квалификационный аттестат аудитора  
№01-001112 от 10.12.12 Приказ №37  
на неограниченный срок

«25» марта 2013 года

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-инжиниринговая фирма «КомпаньонЪ Р.Т.Д.»



Банковская статистика				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер (идентификационный номер)	регистрационный номер	БИК
4424050000	84741167	102771000179	3476	044552751

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитная организация  
Акционерный Клеверный Банк Терра (закрытое акционерное общество)  
/ АКБ Терра ЗАО  
Полное наименование  
113003, город Москва, ул.Дмитов, д.2

Код формы по СМКУ 0409000  
Квартальная (годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВ</b>			
11	Денежные средства	4295	8600
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3294	34935
13	Обязательные резервы	76	217
14	Средства в кредитных организациях	698	2246
15	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
16	Чистая ссудная задолженность	146534	123811
17	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в балансе для продажи	3	3
18.1	Вложения в дочерние и зависимые организации	3	3
18	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
19	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4486	5624
20	Прочие активы	13618	12038
21	Итого активов	213328	227879
<b>II. ПАССИВ</b>			
31	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
32	Средства кредитных организаций	0	0
33	Средства клиентов, не включенные в кредиты кредитных организаций	2842	8870
34.1	Вклады физических лиц	0	0
34	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
35	Выпущенные долговые обязательства	30	32
36	Прочие обязательства	137	10715
37	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервами офшорных зон	0	0
38	Другие обязательства	3009	19617
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
40	Средства акционеров (участников)	200000	200000
41	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
42	Дивидендный доход	0	0
43	Резервный фонд	718	702
44	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, включенных в баланс для продажи	0	0
45	Переоценка основных средств	0	0
46	Неразделенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7544	7478
47	Начисленная прибыль (убыток) за отчетный период	2054	82
48	Итого источников собственных средств	210318	208242
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
50	Безотзывные обязательства кредитной организации	8400	14150
51	Балансы кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

*[Handwritten signature]*

Татарбеков Х.Р.

М.П.

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Чернышова В.В.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКДО	общий государственный регистрационный номер (4/порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
4328056000	(4474)47	1077711000139	3476	044552751

ОТЧЕТ О ПРИЗНАКАХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

Кредитная организация  
Акционерный Коммерческий Банк Терра (закрытое акционерное общество)  
АКБ Терра ЗАО

Почтовый адрес:  
115093, город Москва, ул. Басов, д. 2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18881	26314
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	21	21
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, на балансовых кредитных организациях	18879	26314
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	01	01
1.4	От вложений в ценные бумаги	01	01
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	71	88
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	01	01
2.2	По привлеченным средствам клиентов, на балансовых кредитных организациях	01	01
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	71	88
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18874	26226
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на балансовых кредитных организациях, всего, в том числе:	-2971	-3004
5	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1235	-275
6	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	15903	23224
7	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцененными в наличии для продажи	01	01
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	01	01
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	71	493
11	Чистые доходы от пересчета иностранной валюты	-138	-1129
12	Доходы от участия в капитале других кредитных организаций	01	01
13	Комиссионные доходы	804	2304
14	Комиссионные расходы	65	59
14.1	Банковские резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцененным в наличии для продажи	01	01
14.2	Банковские резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	01	01
14.3	Банковские резервы по прочим потерям	11	01
15	Прочие операционные доходы	10850	56
16	Чистые доходы (расходы)	27369	24891
17	Операционные расходы	24609	23659
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	2759	1232
19	Начисленные (уплаченные) налоги	703	1150
20	Прибыль (убыток) после налогообложения	2056	82
21	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:	01	01
21.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	01	01
21.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	01	01

Председатель Правления

*[Подпись]*  
И.П.

Татарбеков К.Р.

Главный бухгалтер

*[Подпись]*

Чиромберг Н.Б.



Банковская отчетность				
Код территории: по ОКСТД	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	ИНН
45266540000	84741167	11077711000179	3476	044552731

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВНЕШНИЕ РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ СОМНИТЕЛЬНЫЕ ОСУД И ИЛИ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитная организация  
Акционерный коммерческий Банк Терра (закрытое акционерное общество)  
/ АКБ Терра ЗАО

Почтовый адрес:  
115093, город Москва, ул. Бойко, д.2

Код формы по ОКУД 0409608  
Журтальная (Плюсован)

Код строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Изменение (+) / (убавление) (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	219062.01	-8743	210318.01
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200000.01	0	200000.01
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200000.01	0	200000.01
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.01	0	0.01
1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (у акционеров (участников))	0.01	0	0.01
1.3	Специальный доход	0.01	0	0.01
1.4	Резервный фонд кредитной организации	702.01	16	718.01
1.5	Максимальный результат деятельности, приходящий в расчет собственных средств (капитала)	18969.01	-8763	9600.01
1.5.1	прошлых лет	7478.01	86	7564.01
1.5.2	отчетного года	10885.01	-8829	2056.01
1.6	Внеоборотные активы	0.01	0	0.01
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.01	0	0.01
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы	0.01	0	0.01
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.01	X	10.01
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	79.11	X	63.01
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	71831.01	5132	72474.01
4.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности	46186.01	5274	58564.01
4.2	по иным активам, по которым существует риск повреждения, и прочие потери	5568.01	-106	5266.01
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и прочие ссылки	77.01	-16	24.01
4.4	по операциям с размещением офшорных зон	0.01	0	0.01

Рядом "Справочно"

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судовой и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6660, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи судам 554
- 1.2. изменения качества судам 6103
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 1.4. иных причин 3

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судовой и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1386, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадлежащих судам 1103
- 2.2. погашения судам 0
- 2.3. изменения качества судам 0
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению



к рублю, установленного Банком России

2.5. жилая площадь

204

0:

Председатель Правления

И.П.

Галущенко К.Р.

Генеральный директор

Черноморцев И.В.



Код территории по ОКТО	Банковская отчетность			
	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (1/порядковый номер)	ИДК
4528650000	184741347	107771100079	3476	044552751

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

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

Полный адрес  
115033, город Москва, ул. Басов, д. 2

Код формы по ОКУД 0409013  
Годовая  
форма

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	0.0	62.1	79.1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и операций с ними иных банковских операций (H1.1)	10.0	0.0	0.0
3	Норматив изъятия ликвидности банка (H2)	15.0	286.2	391.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	279.6	389.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	38.4	36.2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H5)	25.0 (Максимальное)	0.0 (Максимальное)	22.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H6)	500.0	44.4	31.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по иностранной валюте (H10.1)	3.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов первого исполнения и вложения 30 календарных дней и сумм обязательств РНКО (H15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и операций с ними иных банковских операций (H15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на переводных расчетах (H16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени из за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
15	Норматив максимального соотношения размера предоставленных кредитов с источниками покрытия из собственных средств (капитала) (H17)			
16	Норматив максимального соотношения размера лимитного покрытия в объеме эмиссии зобовязаний с источниками покрытия (H18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной сумм обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение иски требований перед кредитными облигациями с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Директор Правления

Табрибкова Е. Р.

Главный бухгалтер

Чернышова И. В.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица)			
	по ОКДО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	ИНН
45246540000	484741147	1107YU11000179	3476	044550751

ОТЧЕТ О Движении денежных средств  
(публичная форма)  
за 2012 г.

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

Почтовый адрес:  
115093, город Москва, ул. Шинке, д.2

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

План	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	6229	4215
1.1.1	Проценты полученные	18881	26316
1.1.2	Проценты уплаченные	-7	-88
1.1.3	Комиссии полученные	804	2306
1.1.4	Комиссии уплаченные	-45	-59
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающих в валюте для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранными валютами	7	493
1.1.8	Прочие операционные доходы	11657	58
1.1.9	Операционные расходы	-24345	-23659
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-753	-1150
2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-43254	14125
2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России	141	-136
2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
2.3	Чистый прирост (снижение) по судовой задолженности	-25208	3445
2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1579	-6026
2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
2.7	Чистый прирост (снижение) по кредитам клиентам, не являющимся юридическими организациями	-6028	6797
2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-2	-499
2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-10578	10524
3	Итого по разделу 1 (ср. 1.1 + ср. 1.2)	-27025	18340
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "неявляющиеся в наличии для продажи"	0	-3
2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "неявляющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
4	Выручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных активов	11368	-55481

2.6	Излишки 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)	11358	-35494
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Выпуск акционеров (участников) и уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), купленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), купленных 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	Изменение номинальной официальной курса иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, из денежных средств и их эквивалентов	-138	-925
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-25805	-48207
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	33318	81525
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7513	33318

Председатель Правления

Татарбеков К.Р.

Главный бухгалтер

Черновская И.В.





## Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год

### 1. Общие сведения

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

По состоянию на 01 января 2013 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 (Н1) и текущей ликвидности (Н2), составляющие по состоянию на 1 января 2013г. составили 63,1% и 286,2% соответственно, при нормативных значениях 10% и 15%, что гарантирует платежеспособность и стабильность работы Банка.

Операции Банка не подвержены спекулятивному риску, так как не связаны с краткосрочными спекулятивными сделками.

В условиях мирового финансового кризиса и, как следствие, связанного с ним кризисом платежеспособности клиентов и контрагентов, Банком с целью ускорения расчетов между субъектами бизнеса выпускаются собственные долговые обязательства (векселя). Данная мера позволяет снизить риск неплатежеспособности и улучшить финансовые показатели клиентов Банка.

#### Расположение Банка

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

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

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2012 г. составляло 15 человек.

Приоритетными направлениями деятельности, оказывающими позитивное влияние на финансовые результаты, были кредитование юридических и физических лиц, эмиссия собственных векселей, валютно-обменные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, операции с векселями третьих.

В 2012 году было получено чистых процентных доходов 18 881 тыс. руб. По сравнению с 2011 годом доход сократился на 7 435 тыс. руб., что является следствием досоздания Банком резервов на возможные потери по судам ввиду их реклассификации в более низкую категорию качества.

Произведенный анализ деятельности Банка в 2012 году и его финансового состояния показал, что существенное влияние на рентабельность Банка по-прежнему оказывают доходы от коммерческого кредитования, расчетно-кассового обслуживания клиентов и комиссионных вознаграждений, а также операций с учтенными векселями.

Неиспользованная прибыль Банка за 2012 г. составила 2056 тыс. руб., а в 2011 г. - 82 тыс. руб., что подтверждает рост доходов. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в 2012 году составило -2 971 тыс.руб., а 2011 году -3004 тыс.руб. Операционные расходы за 2012 и 2011 гг. составили 24 609 тыс. руб. и 23 659 тыс.руб. соответственно. Процентные расходы за 2012 год уменьшились по сравнению с

процентным расходам за 2011 год ( 7 тыс.руб. и 88 тыс. руб. соответственно), при этом комиссионные расходы за 2012 год увеличились и составили 65 тыс.руб.

## 2. Информация об учетной политике Банка.

### 2.1. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2012 год.

#### Общие положения

Годовой отчет Банка за 2012 год сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации (далее – «РФ») правил бухгалтерского учета и отчетности. Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

#### События после отчетной даты

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О Порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее - Указание №2089-У) Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год. Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Критерий существенности зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «корректирующие события после отчетной даты»);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – «некорректирующие события после отчетной даты»).

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовом бухгалтерском отчете за 2013 год.

В соответствии с Указанием №2089-У в бухгалтерском учете до даты подписания годового отчета отражены операции в качестве СПОД следующие корректирующие события:

- перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- начисления (корректировки и изменения) по ЦБ 2012 год;

- расходы по услугам, заказчиком которых является Банк, в связи с получением после 1 января 2012 года первичных документов, подтверждающих оказание и принятие услуг в 2012 году;

- уточнение сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 года. (далее – «Положение №302-П») и относящихся к периоду до 1 января 2013 года.

- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

Годовой бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 года, составленный по форме оборотной ведомости за отчетный год, не включает в себя события после отчетной даты. Итоговые данные сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД. В отчет о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета за 2012 год, внесены изменения с учетом отражения СПОД.

СПОД, учтенные Банком при составлении годового отчета, отражены в Таблице 1

Таблица 1

Дебет (номер лицевого	Кредит (номер лицевого	Сумма	Содержание операции
-----------------------	------------------------	-------	---------------------

счета) 1	счета) 2	3	4
51510810800001000009	70606810600002530207	25-67	Списана сумма излишне начисленного резерва за декабрь 2012 года вексель ООО «ПИФ» серия ПИФ №009 от 31.12.2010 года (начисленный дисконт)
70601810800001160402	51501810800001000005	2567-35	Списана сумма излишне начисленного дисконта за декабрь 2012 года вексель ООО «ПИФ» серия ПИФ №009 от 31.12.2010 года (начисленный дисконт)
70706810800002520302	60312810600000000101	2166-00	Отнесены на расходы затраты по телекоммуникационным услугам МЦИ за декабрь 2012 года
474238107000000000007	70701810300001730601	20000-00	Компенсированы расходы по уплате госпошлины по Договору уступки №УЮЛ-02/13 права требования от 31.01.2013г. по кредитному договору КФЛ-06/08 от 26.06.2008 г. Сефиханов С.Ш.
47427810100000008032	70701810400001111201	2006557-38	Начислены проценты по кредиту Кредитный договор КЮЛ-03/11 от 30.08.2011г. ООО «Республика окон» за период с 01.08.12 по 31.12.12г.
606028103000000000001	708018109000000000001	4666-69	Восстановлена на доходы неверно начисленная амортизация по цеху оклейки профиля 1096,5 кв.м за 2012 год (объект не используется в основной деятельности банка)
606028106000000000002	708018109000000000001	7000-00	Восстановлена на доходы неверно начисленная амортизация производственного корпуса №2 5600,6 кв. м. за 2012 год (объект не используется в основной деятельности банка)

### Некорректирующие события после отчетной даты.

АКБ «Терра» ЗАО располагает материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Банк имеет положительный финансовый результат по итогам деятельности за год.

В период с 23 ноября 2011 г. по 18 января 2012 г. в соответствии с Поручением на проведение проверки от 17 ноября 2011 года № ПТ-16-17/1517 дсп МГТУ Банка России была проведена тематическая инспекционная проверка деятельности Банка. В ходе проверки были выявлены ряд нарушений, которые в соответствии с разработанным Банком Планом мероприятий по устранению нарушений, выявленных по результатам тематической инспекционной проверки АКБ «Терра» ЗАО Московским ГТУ Банка России в период 23.11.2011 по 18.01.2012 г. были устранены и о чем представлены сведения в Отделение № МГТУ Банка России.

В целом коллектив Банка, его руководство признает плодотворную работу группы проверки, безусловно по всем отмеченным недостаткам в работе будут приняты меры, чтобы впредь их не допускать.

### Ссудная задолженность

Учет ведется на соответствующих ссудных счетах, открываемых согласно плану счетов в разрезе каждого договора с заемщиком по форме собственности, роду деятельности (финансовые, коммерческие, некоммерческие) и по сроку кредита. Предоставление кредитов клиентам осуществляется на основании инструкции по предоставлению кредитов, положения о кредитном комитете и регламентируются кредитными договорами. Выданные кредиты учитываются на активных счетах по срокам погашения. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору. Порядок начисления процентов за предоставленный кредит и сроки их уплаты регламентируются договорами.

### Начисление процентов

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам на расходы и доходы банка для целей бухгалтерского учета осуществляется методом начисления по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки. При начислении суммы процентов по привлеченным и размещенным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки и

фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. За базу берется 365 или 366 дней в соответствующем году. При неуплате процентов заемщиком в установленный договором срок, просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня, переносится на балансовый счет по учету просроченных процентов. Порядок начисления процентов и сроки их уплаты, возврат кредита регламентируются кредитными договорами.

### Учет основных средств

Банк признает в качестве объектов основных средств:

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

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

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

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

К таким затратам относятся:

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

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

Начисление амортизации производится линейным способом ежемесячно с использованием Постановления №1 от 1 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

### Учет операций с иностранной валютой

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте регламентируется п.1.17 ч.1 «Общая часть» Положения № 302-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

Годовой бухгалтерский отчет за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации - в рублях, формы публикуемой отчетности - в тысячах рублей. Методика пересчета в иностранные валюты. В годовом бухгалтерском отчете 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. Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

на 1 января 2013 года

Руб./дол. США 30,3727

Руб./евро 40,2286

### Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением № 302-П, составление годового отчета за 2012 год согласно Указания № 2089-У. Учет доходов и расходов ведется по методу «начислений», это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетная политика Банка разрабатывается и утверждается ежегодно, в случае необходимости вносятся изменения и дополнения. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях. Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка РФ и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета. Все документы, поступающие в операционное время оформляются и отражаются по счетам в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определен Банком в договорах банковского счета. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения. Бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб. Учет размещенных (предоставленных) денежных средств ведется на условиях срочности, возвратности и платности в соответствии с кредитными договорами в валюте РФ. Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции. При этом исчисление срока кредита для начисления процентов начинается с календарного дня, следующего за днем совершения Банком соответствующей операции, по

день исполнения клиентом обязательств по договору включительно. Если срок погашения кредита приходится на нерабочий день, то сроком погашения кредита в соответствии со статьей 193 Гражданского кодекса РФ является следующий за ним рабочий день. Учет операций по привлечению денежных средств осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и с условиями договоров. Отнесение на соответствующие счета по срокам осуществляется в момент совершения операций. Учет кассовых операций и других ценностей ведется в соответствии Положения ЦБ РФ от 24.04.2008г. № 318-П «Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» и другими нормативными документами Банка России. Доходы/расходы будущих периодов по хозяйственным операциям включают в себя доходы и расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам.

В основу Учетной политики Банка положены следующие базовые принципы:

- Имущественная обособленность - имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других юридических лиц;
- Непрерывность деятельности - Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения в необходимости ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном Законами Российской Федерации порядке;
- Постоянство правил бухгалтерского учета - выбранная учетная политика Банка будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- Изменения в Учетной политике возможны при внесении изменений в законодательные акты РФ или в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- Консервативность оценки - Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- Приоритета содержания перед формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности осуществляется, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования; принципы учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам РФ и прочих государств, в которых Банк ведет свою хозяйственную деятельность, а также инструктивным материалам ЦБ РФ и Центральных (Национальных) банков государств, в которых расположены;
- Тождество - безусловное ежедневное тождество данных аналитического и синтетического учета, тождество показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета на отчетные даты;
- Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- Отражение доходов и расходов - доходы и расходы отражаются по факту их совершения в бухгалтерском учете, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ; полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- Открытость - отчеты отражают достоверность операций Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиции Банка;
- Единица измерения, то есть в Банке активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не

предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами ЦБ РФ. При этом активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетных цен драгоценных металлов и камней;

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

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

## 2.2. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2012 год.

Все формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД. Банк подготавливает публикуемый годовой баланс по состоянию на 1 января 2013 года основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД. Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2012 год на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом СПОД. 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 на 2011 год.

Ведение бухгалтерского учета Банком в 2012 г. осуществлялось в соответствии с требованиями Положения № 302-П, законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка РФ по вопросам ведения бухгалтерского учета, Учетной политики Банка. Изменения в Учетную политику на 2012 год вносились в соответствии с изменениями законодательных и нормативных актов Банка России.

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

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

системными кризисными явлениями в экономике, так и с возможными форс-мажорными обстоятельствами, возникающими в реальном банковском бизнесе.

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

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

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

#### Риск ликвидности

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

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. На протяжении 2012 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 2012 года можно оценить, как низкий. Отсутствуют факты возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, недостаточного учета возможных опасностей, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности Банка. Планирование деятельности Банка осуществляется на основе анализа достаточности финансовых и кадровых ресурсов, ведется взвешенная финансовая и кадровая политика, проводится регулярный анализ всех аспектов деятельности Банка. В соответствии со стратегией развития Банка достигнуто обеспечение рентабельности, ликвидности и укрепления репутации Банка на рынке банковских услуг. В целом, деятельность Банка в 2012 году не привела к появлению новых банковских рисков. Рискованной рыночной и кредитной политики, ухудшения качества кредитного портфеля и, как следствие, повышения уровня кредитного риска Банка, в отчетном периоде не наблюдалось. Взвешенная политика управления Банком привела к расширению его влияния и укреплению репутации на рынке банковских услуг. В настоящее время Банком осуществляются маркетинговые мероприятия, направленные на расширение клиентской базы и, прежде всего, привлечение дополнительных ресурсов.

#### Концентрация задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

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

#### Экономическая ситуация

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

#### Судебные иски

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

#### Налогообложение

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

пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

#### **4. Акционеры Банка**

По состоянию на 1 января 2013 года единственным акционером банка является физическое лицо- Тагирбеков Казибек Рашидович.

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

#### **5. Финансовая информация**

В течение 2012 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. За 2012 год чистая ссудная задолженность выросла на 25 208 тыс. руб. и составила 146 534 тыс. руб.

Данное соотношение свидетельствует о рациональной структуре кредитного портфеля Банка.

Приоритетным направлением кредитования в Банке является предоставление кредитов негосударственным коммерческим предприятиям и организациям в и физическим лицам, на срок от 1 года до 5 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 января 2013 года состав Совета Директоров Банка следующий:

- Иванов Александр Александрович – Председатель Совета Директоров;
- Тагирбеков Казибек Рашидович – Член Совета Директоров, единственный акционер Банка;
- Журавлев Павел Викторович – Член Совета Директоров;
- Истошин Михаил Алексеевич – Член Совета Директоров;
- Вечедов Магомед Магомедсаидович – Член Совета Директоров;

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

вопросы контроля за рыночным, операционным рисками, проверки за соблюдением экономических нормативов.

## **7. Консолидированная банковская группа**

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

## **8. Планы будущей деятельности кредитной организации**

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

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



По состоянию на 1 января 2013 года Банком произведена ревизия денежных средств в хранилище и ценностей, учитываемых на внебалансовых счетах. Расхождений с бухгалтерским учетом не установлено. По состоянию на 1 января 2013 года произведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Излишков и недостат не установлено. По состоянию на 1 января 2013 года произведена сверка задолженности с дебиторами и кредиторами Банка.

Кредиторская задолженность составила 137,0 тыс. руб., которая состоит из:

- счет 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - 27,0 тыс. рублей;
- счет 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» - 110,0 тыс. рублей;

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

В первый рабочий день нового года на основании выписок из Отделения № 5 Московского ГТУ Банка России 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. От клиентов - юридических лиц получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января 2013 года. Расхождений нет. От всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01 января 2013 года. Расхождений нет.

*Suppall*

Главный бухгалтер

ый бухгалтер

Черноморец И.В.

13