

Пояснительная записка

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС» (ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС») за 2012 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с учетом изменений к Указанию Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»

Существенная информация о кредитной организации

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС», именуемое далее «Банк», был создан в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности» и законодательством Российской Федерации по решению учредителей в форме акционерного общества закрытого типа (протокол № 1 от 27 августа 1991 года) с наименованием Акционерный банк «Тетраполис» (Тетрапо лисбанк).

На основании решения Общего собрания акционеров (протокол № 13 от 30 апреля 1996 года) наименование Банка изменено на фирменное (полное официальное) - ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС», сокращенное - ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Банк зарегистрирован Банком России 03.10.1991 № 1586.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», на основании лицензий Банка России на осуществление банковской деятельности:

на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1586 от 26.06.2012;

на осуществление банковских операций с физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте № 1586 от 26.06.2012.

Указанные лицензии были получены Банком в прошедшем отчетном году взамен лицензий, датированных 30.09.1997 годом, в связи со вступлением в силу закона «О национальной платежной системе».

Помимо банковских лицензий Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0004110, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 26 августа 2008 года. Срок действия - до 26 августа 2013 года.

Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0004109, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 26 августа 2008 года. Срок действия - до 26 августа 2013 года.

- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0004108, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 26 августа 2008 года. Срок действия - до 26 августа 2013 года.

Место нахождения Банка - Российская Федерация, Санкт-Петербург, Крестьянский переулок, дом 5 литер А, помещения 18Н, 14Н.

Банк не имеет филиалов и иных обособленных подразделений.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг физическим лицам и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

В соответствии с лицензией Банка России Банк вправе осуществлять следующие банковские операции и в рублях иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кроме этого, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 5) оказание консультационных и информационных услуг.

ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС" является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 442 от 14.01.2005).

Список основных акционеров ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» на 01.01.2013 года:

Наименование акционера	Обыкновенные именные акции, шт.	Процент от общего кол-ва голосов
Ковалев Валерий Иванович	144 067	50,903%
Общество с ограниченной ответственностью «РВД-Сервис»	70 732	24,992%
Общество с ограниченной ответственностью «Петробилд»	44 310	15,656%
Чепельникова Елена Георгиевна	23 363	8,255%

Остальные участники (юридические лица) владеют менее 0,2% голосов от общего количества (548 штук).

В июле 2012 года состоялось дарение доли акций ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» Чепельниковой О.Г. другому физическому лицу (Чепельниковой Е.Г.) в размере 23 363 штуки (8,255%), после чего структура акционеров приобрела вид, указанный выше.

Список членов Совета Банка ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» на 01.01.2013 года.

ФИО	Наименование организации	Занимаемая должность	Доли участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента/кол-во ЦБ
Ким Юрий Александрович	Общество с ограниченной ответственностью «РВД-Сервис»	Генеральный директор	.
	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС»	Член Совета	
Ковалев Валерий Иванович	Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Петербургский государственный университет путей сообщения»	Ректор	50.903% 144 067 шт.
	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС»	Председатель Совета	
Никитин Николай Петрович	Общество с ограниченной ответственностью «РВД-Сервис»	Вице-президент	.
	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС»	Член Совета	
Чепельникова Елена Георгиевна	Общество с ограниченной ответственностью «Монолит»	Генеральный директор	8,255% 23 363 шт.
	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС»	Член Совета	
Чепельникова Ольга Георгиевна	Общество с ограниченной ответственностью «Пилигримм»	Генеральный директор	.
	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС»	Член Совета	

В течение отчетного года изменений в составе Совета Банка не произошло.

**Список членов коллегиального исполнительного органа (Правления Банка)
ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» на 01.01.2013 года:**

ФИО	Занимаемая должность, в ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»	Доли /кол-во ЦБ
Атемасова Яна Владимировна	Начальник отдела экономического анализа и отчетности	.
Матвеев Матвей Николаевич	Заместитель Председателя Правления	.
Пигарев Петр Олегович	Заместитель Председателя Правления	.

Трушкин Алексей Юрьевич	Председатель Правления	-
Филиппова Тамара Николаевна	Главный бухгалтер	-

В течение отчетного года изменений в составе Правления Банка не произошло.

Сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа Банка: Трушкин Алексей Юрьевич - Председатель Правления ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС» с 14.10.2004 года по настоящее время. Должностей по совместительству не занимает. Долей участия в уставном капитале кредитной организации не имеет.

По состоянию на 01.01.2013 года в состав Банка входит 20 внутренних структурных подразделений (отделов, служб).

Развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и реальном секторах значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста, который продолжился весь 2011 год, но замедлился в 2012 году. Рост ВВП в 2012 году ожидается в рамках 3,4-3,6%, тогда как в 2011 году ВВП вырос на 4,3%. Инфляция по версии Росстата за весь 2012 год составит 6,6%, что на 0,5% больше чем рекордно низкие показатели 2011 года. Замедление роста стало естественным следствием постепенного выхода на докризисные уровни экономической активности при наличии рисков ухудшения внешнеэкономической ситуации и отсутствия новых стимулов.

Для финансовых рынков 2012 год был непростым (прежде всего, из-за высокой волатильности и неопределенности), однако все же лучше ожиданий: еврозоне удалось избежать развала, американская экономика демонстрирует восстановление.

Мониторинг данных котировочных агентств позволяет сделать вывод, что средняя цена на нефть марки Urals в 2012 году увеличилась незначительно (на 1,08%) и составила 110,52\$ за баррель, что означает, что российская экономика входит в период стагнации нефтяной составляющей доходов бюджета страны.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменения финансового результата, являются:

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке;
- расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- расчётно-кассовое обслуживание физических лиц;
- приём вкладов физических лиц;

операции покупки, продажи иностранных валют в наличной и безналичной формах;

операции с банковскими картами;

операции с ценными бумагами.

Банк не осуществляет операции за пределами Российской Федерации или в других регионах Российской Федерации.

Особенное внимание Банк уделяет кредитованию малого и среднего бизнеса, участвует в специализированных программах развития бизнеса в Санкт-Петербурге.

По состоянию на 01.01.2013 года:

- собственные средства (капитал) Банка (с учетом СПОД) составили 219 964 тыс.руб. (увеличение в течение 2012 года составило 13%);
- чистые активы Банка выросли на 9,3% по сравнению с 2011 годом и составили 874 110 тыс. руб.;
- кредитный портфель Банка за 2012 год увеличился на 14,6% и составил 636 182 тыс.руб.;
- 2012 год завершен Банком с прибылью в размере 25 074 тыс. руб., что на 47,8%) больше, чем в 2011г.

По состоянию на 01.01.2013г. Банком фактически сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 49 584 тыс.руб. Размер резерва по ссудам по состоянию на 01.01.2013 года составляет 7,8% от ссудного портфеля. (Резерв по ссудам на 01.01.2012 - 49770 тыс. руб. или 9 % от ссудного портфеля).

В 2012 году Банк продолжил работу по выпуску и обслуживанию международных банковских карт. К концу 2012 года общее количество действующих банковских карт составило 5300 штук, сумма операций, совершенных держателями банковских карт за 2012 год превысила 430 млн. рублей. В части услуг оказываемым юридическим лицам, была продолжена работа с корпоративными банковскими картами, а так же продолжена работа в рамках «Зарплатного проекта», заключению договоров "О порядке выпуска и обслуживания банковских карт для сотрудников предприятия (организации)". Подписаны новые договора «О реализации товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт» с предприятиями торговли и сервиса.

В рамках развития услуг, предоставляемых с использованием платежных терминалов, был реализован проект по внесению денежных средств на расчетные счета организаций, так же продолжают успешно работать проекты по осуществлению переводов денежных средств без открытия счета от физических лиц за оплату коммунальных услуг ТСЖ и проект с Федеральным Государственным образовательным учреждением высшего профессионального образования «Петербургский государственный университет путей сообщения» по осуществлению приема платежей от физических лиц за услуги, предоставляемые Домом физической культуры.

В 2012 году Казначейством ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» продолжилась активная работа по заключению с банками-контрагентами Генеральных соглашений о сотрудничестве на межбанковском рынке. Акцент при заключении указанных соглашений был сделан на активных участников межбанковского кредитного рынка и банки России, входящие в первую сотню по размеру активов, а также учитывалась диверсификация круга контрагентов согласно изменениям в регламентах осуществления клиентских платежей для оптимизации доходности размещения временно свободных денежных средств. Всего за 2012 год было подписано 5 Генеральных соглашений, в том числе, с такими банками как: ОАО «Банк «Санкт-Петербург», ОАО "МДМ БАНК", ОАО "БыстроБанк", и др. Так же были перезаключены договоры, либо заключены доп.

соглашения с Банком России, ЗАО «СПББ», НКО ЗАО «ПРЦ», ОАО «Московская Биржа».

В 2012 году Банк продолжил активную работу на рынке МБК, с целью максимизации источников дохода.

Вместе с тем Банк продолжил активную работу на вексельном рынке, в частности по операциям первичного приобретения банковских векселей. В качестве первого векселедержателя Банк приобретал векселя надежных банков Санкт-Петербурга, таких как ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», Банк «Таврический» (ОАО) и др.

Стратегия развития ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» разработана в результате маркетинговых исследований, макроэкономического прогнозирования, финансового моделирования, а также с учетом текущих позиций Банка на кредитно-финансовом рынке региона.

В качестве концепции развития выбрана модель универсального коммерческого банка. Концепция предполагает дальнейшее динамичное развитие Банка как кредитного учреждения, предоставляющего полный спектр финансовых услуг, расширение сферы обслуживания клиентов.

Исходя из утвержденной Советом Банка стратегии развития ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» на 2012-2013 годы планируется достигнуть следующих финансовых показателей:

Стратегические задачи	Мероприятия	Срок исполнения
1. Увеличение капитала (собственных средств) Банка	1) Увеличение до 220 млн.руб. 2) Увеличение до 250 млн.руб.	2012г. на 01.01.2013 капитал Банка составил 219,9 млн. руб 2013г.
2. Увеличение чистых активов Банка	1) Увеличение до 1000 млн. руб. 2) Увеличение до 1200 млн.руб.	2012г. на 01.01.2013 чистые активы Банка составили 874,1 млн, руб 2013г.
3. Увеличение объемов кредитования:	1) Увеличение до 700 млн.руб. 2) Увеличение до 800 млн.руб.	2012г. на 01.01.2013 кредитный портфель Банка составил 636,2 млн. руб 2013г.
4. Получение прибыли Банка	1) Получение прибыли в размере 25 млн.руб. 2) Получение прибыли в размере 30 млн.руб.	2012г. на 01.01.2013 прибыль Банка составила 25,074 млн. руб. 2013г.

Стратегия развития Банка будет совершенствоваться и корректироваться по итогам достигнутых Банком результатов, что позволит Банку эффективно функционировать и развиваться в условиях возрастающей конкуренции на рынке банковских услуг.

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитный риск, рыночный риск (валютный риск, процентный риск, фондовый риск), риск ликвидности, а также функциональных рисков: операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В целях защиты интересов Банка, его акционеров и клиентов в Банке действует система управления рисками в соответствии с внутренними документами:

«Положением об организации системы внутреннего контроля рисков деятельности ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС», утвержденным Советом Банка 03.06.2011г.;

«Положением об управлении кредитным риском путем формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС», утвержденным Советом Банка от 31.10.2012г.;

«Положением об управлении операционным риском в ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС», утвержденным Советом Банка 25.06.2010г.;

«Положением об организации управления правовым риском ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС», утвержденным Советом Банка 29.01,2008г.

Основной объект системы контроля финансовых и функциональных рисков - состояние системы принятия управленческих решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности Банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами.

По состоянию на 1 января 2013 года активы и обязательства сформированы в ходе операций с российскими контрагентами, за исключением вкладов физических лиц, из общего объема которых 980 тыс. руб. приходится на страны СНГ (на 1 января 2012 года - 633 тыс. руб.).

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам)- резидентам Российской Федерации представлена в таблице «Концентрация предоставленных кредитов» Информация раскрывается по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Табл. «Концентрация предоставленных кредитов»

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютн ое значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолют ное значени е, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юрлицам всего (включая ИП), в том числе:	293 684	46%	273 630	49%
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0%	0	0%
1.2	обрабатывающие производства	12917	2%	12 000	2%
1.3	производство и распределение эл/энергии, газа и воды	0	0%	0	0%
1.4	с/х, охота и лесное хозяйство	0	0%	0	0%
1.5	строительство	20 697	3%	26 376	5%
1.6	транспорт и связь	650	0%	2 450	0%
1.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	117 722	19%	106 190	19%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45 000	7%	45 000	8%
1.9	прочие виды деятельности	34 937	5%	56 933	10%
1.10	на завершение расчетов	61 761	10%	24 681	4%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	263 688	41%	235124	42%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	26 000	4%	26 000	5%
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам	342 498	54%	281 297	51%
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0%	500	0%
3.2	ипотечные жилищные ссуды	20 141	3%	17 430	3%
3.3	автокредиты	6 166	1%	4 443	1%
3.4	иные потребительские кредиты	316 191	50%	258 924	47%
	ВСЕГО	636 182	100%	554 927	100%

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск контролировался и ограничивался при осуществлении кредитования юридических и физических лиц, размещении средств на ранке МБК, приобретении векселей сторонних эмитентов. Основными механизмами контроля принимаемых банком кредитных рисков являются процедуры по оценке финансового положения заемщиков на дату принятия решения о кредитовании и в течение всего периода кредитования; коллегиальный порядок рассмотрения вопросов о выдаче, реструктуризации кредитов, получение обеспечения по кредитам, определении уровня кредитного риска по каждой ссуде. В целях контроля кредитного риска осуществляется оценка и подтверждение справедливой стоимости залогов; разграничение полномочий сотрудников.

Кредитный портфель служит главным источником доходов банка и одновременно - главным источником риска при проведении активных операций. От структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит устойчивость Банка, его репутация, его финансовый успех, поэтому за качеством ссуд, находящихся в портфеле, ведется постоянный контроль.

Управление кредитным риском требует от сотрудников Кредитного отдела и Отдела пластиковых карт постоянного контроля за структурой портфеля ссуд и их качественным составом. Сотрудники этих отделов анализируют состав портфеля с целью выявления чрезмерной концентрации кредитов в определенных отраслях или у отдельных заемщиков, а также проблемных ссуд, требующих вмешательства со стороны банка.

Контроль кредитного риска прежде всего заключается в контроле за ходом погашения ссуды и выплатой процентов по ней. Сотрудниками Кредитного отдела и Отдела пластиковых карт на постоянной основе осуществляется мониторинг и оценка финансового положения заемщиков, что находит свое отражение в профессиональных суждениях о качестве ссуд.

Кредитными работниками на постоянной основе осуществляются проверки наличия и сохранности заложенного имущества, по результатам которых составляется акт проверки заложенного имущества.

В период действия кредитного договора заемщик обязан предоставлять банку балансы, отчеты о прибылях и убытках, отчеты о поступлении наличности и другие материалы. Их тщательный анализ и сопоставление с данными прошлых отчетных периодов позволяют оперативно отслеживать динамические изменения финансового положения заемщика.

Кредитным Комитетом Банка осуществляется контроль проведения компетентной оценки риска при классификации ссуд.

Кредитный портфель на 01.01.2013г. составил 636,1 млн. руб. При сравнении с кредитным портфелем на 01.01.2012г. наблюдается рост на 14,6%, что в абсолютном выражении составляет 81,2 млн.руб. (величина кредитного портфеля на 01.01.2012г. составила 554,9 млн.руб.).

Следует отметить, что в 2012 году объем потребительских кредитов вырос и составил на 01.01.2013г. - 321.1 млн. руб., что на 8% больше, чем в 2012г. (297.4 млн.руб.)

Осуществление кредитных вложений сопровождалось рядом мер, направленных на повышение их надежности и безопасности, диверсификацию кредитных рисков, включая детальный анализ финансового состояния заемщиков/поручителей/залогодателей с помощью собственных программ Банка.

По состоянию на 01.01.2013г. Банком фактически сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 49,6 млн. руб., что составляет 7,8% кредитного портфеля.

В абсолютном выражении наблюдается рост просроченной задолженности с 37,2 млн. руб. на 01.01.2012г. до 52,8 млн. руб. на 01.01.2013г. (на 41,9%), при этом количество просроченных кредитов увеличилось и составляет восемь штук.

Общая сумма просроченных процентов, отраженных на балансовых счетах по кредитам индивидуальных предпринимателей на 01.01.2013г. составила 433 тыс.руб., по физическим лицам соответственно 18 тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в **таблице «Активы с просроченными сроками погашения».**

Табл. «Активы с просроченными сроками погашения».

Jftn/n	Наименование	На конец отчетного года, тыс-руб.								На конец предыдущего года, тыс-руб.							
		активы с просроченными сроками					Резерв на возможные потери			активы с просроченными сроками					Резерв на возможные потери		
		всего	до 3«ДН	31-90 ДН	91 - 180 дн	свыше 180 дн	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактический	всего	до 30дн	31-90 дн	91-180 ДН	свыше 180 ДН	расчетный	расчеты с учетом обеспечения	фактический
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	20
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	52 «45	0	1593	0	51 252	50 344	44 517	44 517	53 977	3480	0	2376	48121	48259	42054	42054
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, кредиты (займы), размещенные депозиты	52 845	0	1593	0	51 252	50 344	44 517	44 517	53 977	3 480	0	2 376	48 121	48 259	42 054	42 054
1.2.1	в т.ч. ссуды, сгруппированные в портфель однородных ссуд	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования лизингодателя к лизингополучению	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Требования по получению процентных доходов	597	0	0	0	597	X	X	597	882	0	0	0	882	X	X	882
4	Прочие требования	117	2	3	1	111	115	115	115	90	5	3	5	77	85	85	85
4.1	в т.ч. требования, сгруппированные в портфель однородных требований	2	2	0	0	0	0	0	0	5	5	0	0	0	0	0	0

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам); информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов представлена в таблице «Сведения о качестве активов»

Табл. «Сведения о качестве активов»

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс.руб.		На конец предыдущего года, тыс.руб.	
		суммы требований	требования по получению % доходов	суммы требований	требования по получению % доходов
1	Требования к кредитным организациям, всего, в т.н.:	159 162	342	199 237	252
1.1	Корреспондентские счета	90 440	29	51 366	79
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	23 834	4	111 871	3
1.3	Учтенные векселя	44 850	309	36 000	170
1.4	Прочие требования	38	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в т.ч.:	294 396	954	274 090	853
2.1	Задолженность по ссудам	293 684	954	273 630	853
2.1.1	в том числе задолженность по ссудам акционеров кредитной организации	29 996	138	14 506	115
2.2	Прочие требования	712	0	460	0
2.2.1	в т.ч. сгруппированные в ПОТ	2	0	5	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования, в том числе:	342 749	168	281 640	450
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	500	0
3.2	Ипотечные ссуды	20 141	0	17 430	0
3.3	Автокредиты	6 166	0	4 443	0
3.4	потребительские ссуды	316 191	168	258 924	450
3.4.1	в т.ч. сгруппированные в ПОС	21 300	4	22 987	1
3.5	Прочие требования	251	0	343	0
4	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	акционерам	0	0	0	0
5	Объем просроченной задолженности	52 845	597	50 628	882
6	Объем реструктурированной задолженности	88587	2	91023	162
6.1	в т.ч. классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	60399	0	53 390	156
8	Активы всего, в т.ч. по категориям качества;	796 307	1464	754 967	1555
8.1	Первая	345 445	603	317 765	471
	в т.ч. сгруппированные в ПОТ	2	0	0	0
8.2	Вторая	397 902	264	366 696	202
	в т.ч. сгруппированные в ПОТ	0	0	5	0
	в т.ч. сгруппированные в ПОС	21 300	4	22 987	1

8.3	Третья	1 593	0	11 386	0
8.4	Четвертая	3 480	0	21 856	0
8.5	Пятая	47 887	597	37 264	882
9	Расчетный резерв на возможные потери	58 575	X	66 057	X
10	Расчетный резерв с учетом обеспечения	49 708	X	49 919	X
11	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	49 708	600	49 919	884
11.1	Вторая	5 076	3	4 564	2
	в т.ч. по сгруппированным в ПОС	320	0	345	0
11.2	третья	797	0	3 158	0
11.3	четвертая	832	0	4 933	0
11.4	пятая	43 003	597	37 264	882

По состоянию на 01.01.2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам составляет 88 587 тыс. руб., в том числе реструктурированные ссуды корпоративных клиентов 50 423 тыс. руб. (57%). Общая сумма реструктурированных ссуд составляет 13,9% от величины всего кредитного портфеля на 01.01.2013г.

Виды реструктурированных ссуд:

- ссуды с увеличенным сроком погашения кредита.
- ссуды с изменением процентной ставки по кредиту в сторону уменьшения.

Реструктурированные ссуды, срок погашения по которым не наступил, планируются к погашению по сроку.

По просроченным реструктурированным ссудам:

- погашение производится на основании судебного решения либо в добровольном порядке.
- Банком направлены иски о взыскании задолженности в судебном порядке по просроченным реструктурированным ссудам.

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками активов и обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и долговых ценных бумаг. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания оптимального соотношения ликвидных активов и обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 января 2013 года данный норматив составил 54,0% (на 01 января 2012 года: 30,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2013 года данный норматив составил 67,0% (на 01 января 2012 года: 74,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2013 года данный норматив составил 80,4% (на 01 января 2012 года: 94,3%).

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Контроль валютных рисков организован путем постоянного мониторинга открытых валютных позиций Банка, поддержания их на приемлемо низком уровне относительно значений капитала Банка, своевременного урегулирования в соответствии с текущими рыночными изменениями.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка; воздействия неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. Управление процентным риском осуществляется в соответствии с действующей «Процентной политикой ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС». Минимизация процентного риска в целях обеспечения безубыточной работы Банка осуществляется с использованием метода анализа ГЭП. Принципы управления ГЭП предполагают управление объемами активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, на основе прогноза изменения рыночных процентных ставок.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе с использованием систем индикаторов уровня операционного риска, так как:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), использование которых позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействовать на них.

Контроль операционного риска осуществляет Правление Банка, начальники структурных подразделений.

Правовой риск - риск возникновения у Банка непредвиденных потерь (ущерба) в виде прямых убытков или убытков в виде упущенной выгоды.

Управление правовым риском реализуется с использованием следующих принципов:

- своевременное реагирование на изменения действующего законодательства Российской Федерации;
- регламентация каждой операции в соответствии с действующим законодательством;
- соблюдение в работе Банка требований действующего законодательства при составлении документов, оформлении операций;
- предупреждение конфликтных ситуаций при построении гражданско-правовых отношений между Банком и клиентами;
- использование судебной практики при отсутствии норм в действующем законодательстве при совершении операций.

Управление и контроль правовым риском осуществляется Юридическим отделом, начальниками структурных подразделений Банка.

Риск потери деловой репутации - это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Банка клиентами, контрагентами, акционерами, регулирующими организациями.

Основная цель управления риском потери деловой репутации - уменьшение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие методы:

- создание внутренней нормативной базы для исключения конфликта интересов между сотрудниками Банка и клиентами, контрагентами, между сотрудниками Банка и самим Банком;
- постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов, а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью финансовой отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

Информация об операциях со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, арендные отношения. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее приводится информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами:

Остатки по операциям со связанными сторонами	на 01 января 2013г			на 01 января 2012г		
	Акционер ы	Основной управленчес кий персонал	Другие связанные стороны	Акционер ы	Основной управленчески й персонал	Другие связанные стороны
Общая сумма кредитов	29 996	1 081	2 836	14 506	1 029	14G6
Сформ.РВПС	0	12	31	0	8	17
Средства клиентов	64 950	48 776	9 948	6 864	40 562	12984
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами	за 2012 год			за 2011 год		
	Акционер ы	Основной управленчес кий персонал	Другие связанные стороны	Акционер ы	Основной управленчески й персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	4 573	123	333	3 561	77	221
Процентные расходы	1 645	3 986	540	668	2 591	600
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 864	206	3	3 085	5	13
Комиссионные доходы	3 212	22	358	3 673	37	264
Прочие доходы	0	0	0	0	0	0
Расходы по аренде помещений	0	0	11 154	0	0	11 154

Решения об одобрении операций (кредиты) со связанными с кредитной организацией сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность со стороны заемщика, одобряются решением собрания участников общества, со стороны кредитора:

- на основании решения годовых или внеочередных общих собраний акционеров Банка об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности;

- на основании решения Совета Банка об одобрении конкретной сделки, в которой имеется заинтересованность, а в случае отсутствия кворума решение об одобрении сделки передается на рассмотрение общему собранию акционеров Банка.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в 2012г. составляет 522 910 тыс. руб. (за 2011г. - 862 246 тыс. руб.). Кредиты предоставляются на общих условиях, не отличных от условий предоставления кредитов другим клиентам.

Кредиты, предоставленные связанным с Банком сторонам, в большей степени (99,9%) предоставляются без обеспечения.

Сведения о внебалансовых обязательствах

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлены в виде таблицы

« Сведения о внебалансовых обязательствах»

По состоянию на 01.01.2013г. Банк не участвует в судебных разбирательствах

Табл. « Сведения о внебалансовых обязательствах»

№п/п	Наименование	На конец отчетного года, тыс.руб.									На конец предыдущего отчетного года, тыс.руб.								
		Категория качества						Резерв на возможные потери			Категория качества						Резерв на возможные потери		
		всего	I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактический	всего	I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактический
1	Неиспользованные кредитные линии, лимиты овердрафт	51 280	46 068	5 212	0	0	0	72	72	72	75 227	57 519	17 708	0	0	0	259	257	257
2	Выданные гарантии и поручительства	16111	10 930	5 181	0	0	0	52	52	52	11276	1 616	9 660	0	0	0	97	97	97
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	2126	0	2126	0	0	0	32	32	32	1 710	0	1 710	0	0	0	26	26	26
3.1	портфель неиспользованных кредитных линий, лимитов овердрафт	2 126	0	2126	0	0	0	32	32	32	1 710	0	1 710	0	0	0	26	26	26
4	Условные обязательства кредитного характера, всего	69 517	56 998	12 519	0	0	0	156	156	156	88 213	59 135	29 078	0	0	0	382	380	380

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
1	Краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.), всего в т.ч.:	15 483	14 480
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации и отпуска	10 923	9 920
1.2	Вознаграждения членам Совета	4 560	4 560
2	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	69	70
2.1	численность основного управленческого персонала	10	10

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу производятся в соответствии с Положением об оплате труда сотрудников и решением Общего собрания акционеров. Изменений в порядке оплаты труда и выплате вознаграждений основному управленческому персоналу по сравнению с предшествующим годом не было.

По итогам отчетного года выплата дивидендов по акциям не планируется.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет операций осуществлялся в соответствии с требованиями ФЗ РФ от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения ЦБ РФ от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка на 2012 г.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2012 г. не вносилось.

В Учетной политике Банка закреплены основные принципы и методы оценки отдельных статей баланса

Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Методы оценки видов имущества и обязательств

Основные средства

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40000 рублей. Начисление амортизации осуществлялось линейным методом.

При принятии решения об использовании в банковской деятельности объекта, учитываемого на счете **61011** «Внеоборотные запасы», осуществляются бухгалтерские проводки по учету капитальных вложений по рыночной стоимости.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Финансовые вложения

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если *текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена* — учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если *текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена*, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Выбытие ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314).

Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства банка

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Краткие сведения об инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета по состоянию на 01.11.2012г. была проведена инвентаризация:

- основных средств, товарно-материальных ценностей и другого имущества;
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам;
- денежных средств и ценностей, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Результаты инвентаризации оформлены актами. В ходе инвентаризации было установлено, что фактическое наличие имущества, требования и обязательства полностью отражены в учете.

По состоянию на 01.01.2013г. была произведена ревизия денежной наличности и других ценностей операционной кассы Банка. В ходе ревизии было установлено, что фактическое наличие денежной наличности и других ценностей, находящихся в хранилище ценностей Банка, соответствуют данным книги учета ценностей, баланса, аналитического учета.

Краткие сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками. Результаты оформлены двусторонними актами. Подтверждения получены в полном объеме.

Общая величина дебиторской задолженности, с учетом СПОД, на балансовом счете 603 по состоянию на 01.01.2013г. составила 1558 тыс. руб. В том числе:

- по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60312) -1080 тыс. руб., и сумма уплаченного НДС (60310) - 11 тыс.руб.
- по расчетам с работниками банка по подотчетным суммам (60308)-169 тыс.руб. - отражена непогашенная часть недостачи денежных средств, возникшая в результате просчетов кассиров.
- по расчетам с прочими дебиторами (60323) -247 тыс.руб.- задолженность по уплате госпошлины, штрафов, пеней, неустоек по кредитным договорам по решению суда, вступившего в законную силу
- по расчетам с бюджетом (60302) -51 тыс. руб.- задолженность ФСС

Общая величина кредиторской задолженности, с учетом СПОД, на балансовом счете 603, без учета сформированных резервов, составила 1035 тыс. руб. В том числе:

- расчеты с бюджетом по налогам - 567 тыс. руб.
- НДС полученный-130 тыс. руб.
- расчеты с поставщиками (60311) - 71 тыс. руб. сумма оказанных услуг за декабрь 2012г., по которым первичные документы, подтверждающие совершение операций, получены в период СПОД;
- расчеты с прочими кредиторами (60322)- 1 тыс.руб. расчеты по непроведенным платежам с использованием платежных терминалов в декабре 2012г.
- Сумма резерва под дебиторскую задолженность (60324) составила 380 тыс. руб.

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД)

Операции СПОД были завершены Банком 17 января 2013 года. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях», Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У « О порядке составления кредитными организациями годового отчета» были проведены следующие операции типа СПОД:

- перенесены на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» остатки по лицевым счетам, отраженные на счетах 706 «Финансовый результат текущего года».

Проводками СПОД отражены:

- Излишне начисленные в 2012 году проценты по вкладам физических лиц при досрочном расторжении вкладов в период составления годового отчета - 1 тыс. руб.

- Комиссионные доходы 5 тыс. руб. и соответствующие расходы в сумме 132 тыс руб по операциям 2012 года в соответствии с полученными после отчетной даты документами.

- Расходы, связанные с содержанием имущества-13 тыс.руб.
- Расходы по услугам связи, телекоммуникационных и информационных систем -37 тыс.руб. в связи с получением после отчетной даты первичных документов, определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг
- Налоги за 2012 год, начисленные в период СПОД - 11 тыс.руб.
- Отражена корректировка налога на прибыль в размере 21 тыс. руб к доплате
- Перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого гола» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД

Некорректирующих событий в деятельности банка после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств не происходило.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета, не позволяющие достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, отсутствуют.

Учетная политика на 2013 год соответствует принципам, применяемым в 2012 году с учетом Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которое вступило в силу с 1 января 2013 года, а также с учетом Положений Банка России по вопросам денежных переводов (от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России»).

**Председатель Правления
ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

**Главный бухгалтер
ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**



А.Ю.Трушкин

Т.Н.Филиппова

18.01.2013