

**ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

18 793 тыс. руб. (2010 г.: 14 814 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 166 756 тыс. руб. (2010 г.: 191 090 тыс. руб.), или 33,3% от общего объема ссудной задолженности (2010 г.: 39,3%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	корпоративные кредиты	кредиты физическим лицам	кредиты индивидуальным предпринимателям	овердрафты по банковским картам	Итого
Необеспеченные кредиты	104 171	48 083	26 433	152	178 839
Кредиты, обеспеченные:					
- транспортными средствами	11 103	62 194	-	-	73 297
- недвижимостью	44 021	169 982	-	-	214 003
- товарами в обороте	52 519	-	-	-	52 519
- прочим имуществом	36 440	2 787	-	-	39 227
За вычетом резерва под обесценение	(14 122)	(16 600)	(26 433)	(4)	(57 159)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>234 132</b>	<b>266 446</b>	<b>-</b>	<b>148</b>	<b>500 726</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Овердрафты по банковским картам физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты	76 842	26 074	29 909	388	133 213
Кредиты, обеспеченные:					
недвижимостью	79 878	135 053	-	-	214 931
товарами в обороте	74 841	-	-	-	74 841
автотранспортом	13 904	51 103	-	-	65 007
прочим имуществом	38 913	20 112	-	-	59 025
За вычетом резерва под обесценение	(11 190)	(19 783)	(29 909)	(14)	(60 896)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>273 188</b>	<b>212 559</b>	<b>0</b>	<b>374</b>	<b>486 121</b>

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	корпоративные кредиты	кредиты физическим лицам	кредиты индивидуальным предпринимателям	овердрафты по банковским картам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	242 448	218 787	-	152	461 387
За вычетом резерва под обесценение	(8 316)	(7 964)	-	(4)	(16 284)
Текущие индивидуально обесцененные кредиты	2 580	15 943	-	-	18 523
Текущие обеспеченные индивидуально обесцененные кредиты	-	40 054	-	-	40 054
Просроченные индивидуально обесцененные кредиты	3 226	8 262	26 433	-	37 921

**ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

За вычетом резерва под обесценение	(5 806)	(8 636)	(26 433)	-	(40 875)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>234 132</b>	<b>266 446</b>	<b>-</b>	<b>148</b>	<b>500 726</b>

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Овердрафты по банковским картам физических лиц	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	269 268	186 454	-	388	456 110
За вычетом резерва под обесценение	(9 882)	(7 980)	-	(14)	(17 876)
Текущие индивидуально обесцененные кредиты	12 395	11 254	-	-	23 649
Текущие обеспеченные индивидуально обесцененные кредиты	2 715	21 938	-	-	24 653
Просроченные индивидуально обесцененные кредиты	-	12 696	29 909	-	42 605
За вычетом резерва под обесценение	(1 308)	(11 803)	(29 909)	-	(43 020)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>273 188</b>	<b>212 559</b>	<b>-</b>	<b>374</b>	<b>486 121</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Справедливая стоимость недвижимости, полученной в обеспечение по просроченным, но не обесцененным кредитам физических лиц и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года составила 60 136 тыс. руб.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные			
-недвижимость	2 755	31 352	34 107
<b>Итого</b>	<b>2 755</b>	<b>31 352</b>	<b>34 107</b>

Справедливая стоимость объектов недвижимости определена на основе данных независимых оценщиков, скорректирована с учетом среднего изменения цен на объекты жилой недвижимости. Справедливая стоимость прочих активов определяется кредитным отделом на основании всей имеющейся у Банка информации о рыночных ценах на объекты залога, данных о страховой стоимости обеспечения, если имущество, предоставленное в обеспечение, застраховано.

**ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

См. примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансам клиентам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов клиентам представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

	Примечание	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Стоимость на 1 января 2010 года		354	3 046	2 733	6 133
Накопленная амортизация		(190)	(1 802)	(619)	(2 611)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		164	1 244	2 114	3 522
Поступления		511	-	1 448	1 959
Выбытия		-	-	(532)	(532)
Амортизационные отчисления	19	(71)	(425)	(439)	(935)
Стоимость за 31 декабря 2010 года		865	2 994	3 593	7 452
Накопленная амортизация		(261)	(2 175)	(1 002)	(3 438)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		604	819	2 591	4 014
Поступления		-	56	-	56
Выбытия		(83)	-	-	(83)
Амортизационные отчисления	19	(114)	(378)	(447)	(939)
Стоимость за 31 декабря 2011 года		511	2 721	3 572	6 804
Накопленная амортизация		(104)	(2 224)	(1 428)	(3 756)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		407	497	2 144	3 048

В составе основных средств по состоянию за 31 декабря 2011 года учтены полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства на сумму 1 167 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 1 011 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	2011	2010
Расчеты по операциям с банковскими картами	4 523	1 743
Предоплата за услуги	1 090	1 080
Расчеты по начисленным комиссиям и неустойкам	410	766
Расчеты по покрытию недостачи	285	289
Расчеты по операциям с ценными бумагами	24	92
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	153	14
Прочие	254	278
Резервы на возможные потери	(403)	(734)
Итого прочих активов	6 336	3 528

В таблице ниже представлено движение резерва на возможные потери:

	Резервы на возможные потери
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	730
Создание (восстановление) резервов	30
Использование резерва	(26)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	734
Создание (восстановление) резервов	437

**ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

Использование резерва	(768)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	403

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

	2011	2010
<b>Юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	269 239	240 901
срочные депозиты	3 635	5 053
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	53 292	35 500
срочные вклады	276 565	213 713
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>602 731</b>	<b>495 167</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
<b>Физические лица</b>	329 857	55	249 213	50
Торговля	112 872	19	138 370	28
Строительство	69 348	11	24 808	5
Транспорт	19 891	3	23 873	5
Промышленность	12 816	2	11 790	2
Аренда	9 475	2	-	-
Прочие	48 472	8	47 113	10
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>602 731</b>	<b>100</b>	<b>495 167</b>	<b>100</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года отсутствует концентрация средств среди ограниченного числа клиентов.

См. Примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

По состоянию за 31 декабря 2011 года задолженность по выпущенным долговым ценным бумагам Банка отсутствует (за 31 декабря 2010 года она составила 16 101 тыс. руб.).

См. Примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 21.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	Примечание	2011	2010
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		3 053	2 437
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	23	2 670	2 110

**ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

Незавершенные расчеты по операциям клиентов	935	787
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	638	556
Отложенный доход	22	28
Прочие	433	372
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>7 751</b>	<b>6 290</b>

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Примечание	Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 года</b>	<b>23</b>	<b>1 503</b>
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		283
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям		(160)
Создание (восстановление) резервов		484
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>23</b>	<b>2 110</b>
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		362
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям		(422)
Создание (восстановление) резервов		620
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>23</b>	<b>2 670</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 – Уставный капитал и эмиссионный доход**

	Количество акций в обращении (в штуках)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
<b>На 1 января 2010 года</b>	<b>208 020</b>	<b>89 689</b>	<b>52 607</b>	<b>142 296</b>
Выпущенные обыкновенные акции	50 000	5 000	35 000	40 000
<b>За 31 декабря 2010 года</b>	<b>258 020</b>	<b>94 689</b>	<b>87 607</b>	<b>182 296</b>
Выпущенные обыкновенные акции	25 000	2 500	17 500	20 000
<b>За 31 декабря 2011 года</b>	<b>283 020</b>	<b>97 189</b>	<b>105 107</b>	<b>202 296</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 28 302 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Увеличение уставного капитала и эмиссионного дохода в 2011 году произошло в результате размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.



**ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 – НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ**

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка за 2011 год составила 16 961 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года - 5 728 тыс. руб.). Нераспределенная прибыль прошлых лет по данным бухгалтерского учета составила за 31 декабря 2011 года 45 106 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года: 39 376 тыс. руб.). Резервный фонд сформирован в размере, предусмотренном Уставом Банка, полностью.

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	80 368	68 633
Средства в других банках	4 417	3 822
Корреспондентские счета в других банках	487	257
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>85 252</b>	<b>72 712</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 699	2 926
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>88 971</b>	<b>75 638</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	26 862	24 624
Срочные депозиты юридических лиц	251	147
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	241	227
Срочные депозиты банков	80	21
Прочее	276	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>27 710</b>	<b>25 019</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>61 261</b>	<b>50 619</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	28 728	14 575
Комиссия по кассовым операциям	5 380	3 880
Комиссия за осуществление валютного контроля	1 821	1 822
Комиссия по выданным гарантиям	335	160
Прочие	569	919
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>36 833</b>	<b>21 356</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	2 662	1 999
Комиссия за инкассацию	367	238
Комиссия по банковным сделкам	37	42
Прочие	432	301
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3 498</b>	<b>2 580</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>33 335</b>	<b>18 776</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	2011	2010
--	------	------

**ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

Штрафы полученные	758	709
Плата за установку системы «Банк-клиент»	478	220
Консультационные услуги по открытию и ведению счетов клиентов	416	761
Доходы от реализации имущества	158	-
Погашение ранее списанной задолженности	93	112
Прочее	430	224
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 333</b>	<b>2 026</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	Примечание	2011	2010
Расходы на персонал		43 142	33 759
Арендная плата		12 193	11 828
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		9 778	5 102
Вознаграждение Совету директоров	25	4 560	4 560
Расходы, относящиеся к основным средствам		1 879	2 005
Расходы по страхованию		1 659	1 350
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1 000	1 005
Амортизация основных средств	9	939	935
Реклама и маркетинг		829	811
Членские взносы		120	120
Прочие		1 231	4 184
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>77 330</b>	<b>65 659</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 384	538
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	598	(2 971)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 982</b>	<b>(2 433)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль (убыток) до налогообложения	25 764	(2 875)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	5 153	(575)
Необлагаемые доходы	(5 234)	(9 106)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5 947	10 488
Прочие невременные разницы	116	(3 240)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 982</b>	<b>(2 433)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011г. и 2010г., представленных далее, отражаются по ставке 20%.

**ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

	2009	Отнесено (восстанов- лено) на счет прибылей и убытков	2010	Отнесено (восстанов- лено) на счет прибылей и убытков	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу</b>					
Затраты на персонал	452	35	487	123	610
Резерв под обесценение кредитов	328	2 234	2 562	(757)	1 805
Основные средства	(157)	70	(87)	5	(82)
Прочее	48	(39)	9	31	40
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>671</b>	<b>2 300</b>	<b>2 971</b>	<b>(598)</b>	<b>2 373</b>
непризнанный налоговый актив	(671)	671	-	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>-</b>	<b>2 971</b>	<b>2 971</b>	<b>(598)</b>	<b>2 373</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

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 29.08.2011г.;
- «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.

**Кредитный риск**

**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 митентов. 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



## **ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

---

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.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями российского законодательства. Информация о концентрации кредитных рисков приведена в примечании 8.

### ***Географический риск***

По состоянию за 31 декабря 2011 года активы и обязательства сформированы в ходе операций с российскими контрагентами, за исключением средств клиентов, в составе которых из общей суммы 602 731 тыс. руб. на операции с резидентами стран, не входящих в ЕЭСР, приходится 887 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года соответственно – 524 тыс. руб. из общей суммы 495 167 тыс. руб.). Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

### ***Рыночный риск***

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

Риск убытков, возникающих вследствие изменения рыночной стоимости активов и пассивов в результате изменения курсов иностранных валют контролируется Валютным отделом.

## ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения ОВП и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой позиции.

Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам оценивается в зависимости от чувствительности стоимости активов к изменению процентной ставки. В качестве метода оценки процентного риска Банком используется ГЭП – анализ.

Управление процентным риском осуществляется путем управления объемами активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок. Процентный риск контролируется Комитетом по управлению рисками активов и обязательств Банка на основании аналитической информации Отдела экономического анализа и отчетности, руководителей Кредитного отдела, Казначейства, Отдела розничных услуг, Отдела пластиковых карт.

### 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. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежны е и финансов ые активы	Денежные и финансовые обязательст ва	Чистая балансова я позиция	Денежны е и финансов ые активы	Денежные и финансовые обязательст ва	Чистая балансовая позиция
Рубли	773 168	585 431	187 737	616 803	469 090	147 713
Доллары США	5 367	9 374	(4 007)	19 435	25 334	(5 899)
Евро	6 757	7 926	(1 169)	16 921	16 844	77
Фунты стерлингов	468	0	468	156	-	156
Итого	785 760	602 731	183 029	653 315	511 268	142 047

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	13	13	(32)	(32)
Ослабление доллара США на 5%	(13)	(13)	32	32
Укрепление фунта стерлингов на 5%	23	23	8	8
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(23)	(23)	(8)	(8)
Укрепление евро на 5%	(58)	(58)	3	3
Ослабление евро на 5%	58	58	(3)	(3)

**ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	23	23	-	-
Ослабление доллара США на 5%	(23)	(23)	-	-
Укрепление евро на 5%	(5)	(5)	(26)	(26)
Ослабление евро на 5%	5	5	26	26
Укрепление фунта стерлингов на 5%	1	1	1	1
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(1)	(1)	(1)	(1)

**Риск процентной ставки**

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.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	226 153	127 409	170 985	195 618	65 595	785 760
Итого финансовых обязательств	21 283	174 800	82 434	10 234	313 980	602 731
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>204 870</b>	<b>(47 391)</b>	<b>88 551</b>	<b>185 384</b>	<b>(248 385)</b>	<b>183 029</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>						
Итого финансовых активов	120 084	132 645	87 689	234 212	78 685	653 315
Итого финансовых обязательств	33 721	80 389	56 911	69 320	270 927	511 268
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года</b>	<b>86 363</b>	<b>52 256</b>	<b>30 778</b>	<b>164 892</b>	<b>(192 242)</b>	<b>142 047</b>

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год и собственный капитал составили бы на 1 857 тыс. руб. (2010 г.: на 1 280 тыс. руб.) меньше, если на 100

## ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

базисных пунктов выше – прибыль за год и собственный капитал составили бы на эту же величину больше вследствие превышения процентных активов над процентными обязательствами.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
<i>Средства в других банках</i>						
Выданные кредиты и размещенные депозиты в банках	5,2			4,8	-	-
Векселя кредитных организаций	7,5					
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>						
Корпоративные кредиты	14,4	-	-	16,9	-	-
Кредиты физическим лицам	17,8	-	-	18,8	19,6	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	16,0	-	-
Овердрафты по банковским картам физических лиц				14,1	-	-
<b>Обязательства</b>						
<i>Средства клиентов</i>						
Срочные депозиты юридических лиц	6,1	-	-	6,5	-	-
Вклады до востребования	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Срочные вклады физических лиц	11,1	6,2	6,0	12,5	7,7	6,7
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	5,5	-	-

Ставки по срочным вкладам устанавливаются в зависимости от срока размещения денежных средств и суммы вклада.

### Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций в связи с небольшим объемом вложений в течение года. Контроль ценовых рисков по операциям с ценными бумагами основан на утверждении руководством Банка лимитов вложений по эмитентам и в совокупной величине, организации мониторинга соблюдения установленных лимитов. Если бы за 31 декабря 2011 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы 2 371 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года - на 2 967 тыс. руб.) меньше в результате обесценения корпоративных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск потери ликвидности инструмента) или



## ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск потери 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 и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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 потери 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). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 30,8% (2010 г.: 41,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 74,2% (2010 г.: 62,9%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 94,3% (2010 г.: 101,4%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по операционной аренде, финансовых гарантий и неиспользованных кредитных линий. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса ЦБ РФ на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					



**ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Средства клиентов - физические лица	64 835	183 254	85 414	10 634	344 137
Средства клиентов - прочие	272 884	-	-	-	272 884
Обязательства по операционной аренде	1 031	2 057	2 788	5 577	11 453
Финансовые гарантии	1 616	9 660	-	-	11 276
Неиспользованные кредитные линии	32 204	4 176	34 804	5 753	76 937
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>372 570</b>	<b>199 147</b>	<b>123 006</b>	<b>21 964</b>	<b>716 687</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребовани я и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов - физические лица	49 794	89 189	61 015	76 371	276 369
Средства клиентов - прочие	240 901	-	5 218	-	246 119
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 178	-	-	-	16 178
Обязательства по операционной аренде	969	2 986	44	-	3 999
Финансовые гарантии	10 590	-	-	-	10 590
Неиспользованные кредитные линии	2 187	12 594	16 317	5 370	36 468
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>320 619</b>	<b>104 769</b>	<b>82 594</b>	<b>81 741</b>	<b>589 723</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты или значительную часть от начисленных процентов в зависимости от условий договора вклада.

Неиспользованные кредитные линии отражены по последнему указанному в договоре сроку использования, хотя по условиям кредитных договоров заемщики имеют право использовать свободный лимит кредитной линии в любой день в течение срока кредитования, установленного договором.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребован ия и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	103 730	-	-	-	103 730
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 032	-	-	-	8 032
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 659	-	-	-	24 659
Средства в других банках	137 332	11 281	-	-	148 613
Кредиты и дебиторская задолженность	17 995	116 128	170 985	195 618	500 726
<b>Итого активов</b>	<b>291 748</b>	<b>127 409</b>	<b>170 985</b>	<b>195 618</b>	<b>785 760</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	335 263	174 800	82 434	10 234	602 731
<b>Итого обязательств</b>	<b>335 263</b>	<b>174 800</b>	<b>82 434</b>	<b>10 234</b>	<b>602 731</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>(43 515)</b>	<b>(47 391)</b>	<b>88 551</b>	<b>185 384</b>	<b>183 029</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>(43 515)</b>	<b>(90 906)</b>	<b>(2 355)</b>	<b>183 029</b>	

**ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребован ия и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	119 776	-	-	-	119 776
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 379	-	-	-	3 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 082	-	-	-	31 082
Средства в других банках	1 917	11 040	-	-	12 957
Кредиты и дебиторская задолженность	42 615	121 605	87 689	234 212	486 121
<b>Итого активов</b>	<b>198 769</b>	<b>132 645</b>	<b>87 689</b>	<b>234 212</b>	<b>653 315</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	288 550	80 385	56 911	69 321	495 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 101	-	-	-	16 101
<b>Итого обязательств</b>	<b>304 651</b>	<b>80 385</b>	<b>56 911</b>	<b>69 321</b>	<b>511 268</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(105 882)</b>	<b>52 260</b>	<b>30 778</b>	<b>164 891</b>	<b>142 047</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(105 882)</b>	<b>(53 622)</b>	<b>(22 844)</b>	<b>142 047</b>	

Просроченные активы, по которым формируется резерв в полной сумме, не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России. Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

**Операционный риск**

**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.

## ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

---

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;

## **ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	177 814	152 086
Дополнительный капитал	16 731	5 589
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>194 545</b>	<b>157 675</b>

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

#### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

#### **Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

#### **Обязательства по операционной аренде**

В соответствии с заключенными договорами аренды помещений арендные обязательства Банка по сроку не превышают 1 года, за исключением договора аренды с ООО "Монолит", который является бессрочным и стоимость аренды по которому может быть изменена по



## ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

соглашению сторон. Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, составляют по состоянию за 31 декабря 2011 года 11 453 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 3 999 тыс. руб.). Вместе с тем, руководство Банка предполагает, что действующие договоры в основном будут пролонгированы на рыночных условиях, действующих на момент пролонгации, на срок не менее первоначального.

### *Обязательства кредитного характера*

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечание	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии		76 937	36 468
Гарантии выданные		11 276	10 590
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	13	(2 670)	(2 110)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>85 543</b>	<b>44 948</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2011 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11 276 тыс. руб. (2010 г.: на 10 590 тыс. руб.) меньше в результате формирования резерва под обесценение задолженности по оплаченным гарантиям, создаваемым в сумме оплаченных гарантий.

Справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно равна указанной выше стоимости. Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

### *Заложенные активы*

По состоянию на отчетную дату активы Банка в залог не предоставлены.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 24 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной



## ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### *Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировки средневзвешенной цены ММВБ.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### *Кредиты клиентам и средства в других банках*

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2011	2010
		% в год
<i>Средства в других банках</i>		
Кредиты и депозиты в других банках	7	5
Вложения в векселя кредитных организаций	4,5	5,5
<i>-Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
Корпоративные кредиты	13,5	16,9
Кредиты физическим лицам	13,5-19,5	17,3-18,4
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	22
Овердрафты по банковским картам физических лиц	11-13	16

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### *Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости*

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования варьируются от 7,5% до 10 % в год (2010 г.: от 5,5% до 15,5 % в год).

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

**ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	24 659	24 659	31 082	31 082
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	103 730	103 730	119 776	119 776
-Наличные средства	19 433	19 433	31 381	31 381
-Остатки по счетам в Банке России	37 454	37 454	23 757	23 757
-Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и средства в расчетах на ОРЦБ	46 843	46 843	64 638	64 638
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	8 032	8 032	3 379	3 379
<b>Средства в других банках</b>	148 613	148 613	12 957	12 959
Кредиты и депозиты в других банках	111 953	111 953	1 917	1 917
Вложения в векселя кредитных организаций	36 660	36 660	11 040	11 042
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	500 726	529 299	486 121	471 814
-Корпоративные кредиты	234 132	234 722	273 188	257 252
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
-Кредиты физическим лицам	266 446	294 429	212 559	214 188
-Овердрафты по банковским картам физических лиц	148	148	374	374
<b>Итого финансовые активы</b>	785 760	814 333	653 315	639 010
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства клиентов</b>	602 731	602 731	495 167	497 015
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	269 239	269 239	240 901	240 901
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	3 635	3 635	5 053	5 053
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	53 292	53 292	35 500	35 500
- Срочные вклады физических лиц	276 565	276 565	213 713	215 561
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя</b>	-	-	16 101	16 104
<b>Итого финансовые обязательства</b>	602 731	602 731	511 268	513 119

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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 преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
--	-----------	--	--------------------------------

**ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11,5-18%)	14 621	1 029	1 406
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(502)	(37)	(51)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0- 16,2%)	6 864	40 562	12 984

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 561	77	221
Процентные расходы	(668)	(2 591)	(600)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 085	5	13
Комиссионные доходы	3 673	37	264
Расходы по аренде помещений	-	-	(11 154)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	433 000	1 550	1 832
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(454 345)	(2 496)	(426)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 13 - 18%)	35 966	1 975	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(1 320)	(84)	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0- 15,2%)	30 667	5 667	6 624

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 744	63	177
Процентные расходы	(1 437)	(294)	(501)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 068	-	-
Комиссионные доходы	8 801	-	176
Прочие доходы	-	56	-
Расходы по аренде помещений	-	-	(10 754)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

**ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)

	Аktionеры	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	210 000	2 865
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	198 000	2 629

В 2011 году сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу в форме заработной платы составила 9 920 тыс. руб. (2010 г.: 6 399 тыс. руб.).

В 2011 году сумма вознаграждения членов Совета Банка, включая единовременные выплаты, составила 4 560 тыс. руб. (2010 г.: 4 560 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, а также отражает прогнозные ожидания снижения общего качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса, основанные на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

**Признание отложенного налогового актива**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**Принцип непрерывно действующей организации**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие

**ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

---

намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.