

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС» (далее – Банк) является универсальным кредитным учреждением, осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 1586, выданной 30.09.97 г.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным Законом от 23.12.03 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Банк зарегистрирован и расположен по следующему адресу: 197046, г. Санкт-Петербург, Крестьянский пер. д. 5, Литер А, 18Н, 14Н.

Основным местом ведения деятельности Банка является Санкт-Петербург.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале, %	
	2012	2011
Ковалев Валерий Иванович	50,9	50,9
ООО «РВД-Сервис»	25,0	25,0
ООО «Петробилд»	15,7	15,7
Чепельникова Елена Георгиевна	8,3	-
Чепельникова Ольга Георгиевна	-	8,3
Прочие акционеры	0,1	0,1
Всего	100,0	100,0

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

В случае пересмотра ставок по финансовым активам на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе (убытке).

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Принятие решения о списании безнадежных ко взысканию финансовых активов принимается руководством Банка в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке).

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе (убытке). Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства,

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля

идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе (убытке). Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов клиентам осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты клиентам, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными кредитной организации, и при этом существуют подтверждения намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- офисное оборудование и компьютеры 20% в год;
- транспортные средства 20% в год;
- мебель 16,7% в год;
- прочие основные средства 14,3%.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с использованием метода

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов (расходов).

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе (убытке) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) также отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибыли или убытка.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе (убытке) в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе (убытке) в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2012	2011
Наличные средства	43 463	19 433
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	69 715	37 454
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	88 135	46 834
Средства в расчетах на ОРЦБ	-	9
Итого денежных средств и их эквивалентов	201 313	103 730

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 24 659 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2011 года представлены облигациями российских компаний: ОАО «РЖД» и ОАО «МДМ-Банк». Указанные ценные бумаги реализованы в 2012 году.

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2012 год представляет собой чистый расход от перепродажи бумаг в сумме 2 021 тыс. руб. (за 2011 год в сумме 720 тыс. руб.) и доход от переоценки в сумме 2 003 тыс. руб. (за 2011 год расход в сумме 1 289 тыс. руб.).

За 2012 год по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, получен процентный доход в сумме 188 тыс. руб. (за 2011 год доход в сумме 3 699 тыс. руб.).

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2012	2011
Векселя кредитных организаций	45 159	36 660
Кредиты и депозиты в других банках	23 867	111 953
Итого кредитов банкам	69 026	148 613

Резервы под обесценение средств в других банках не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Все выданные кредиты и приобретенные векселя не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 21. Сведения об оценочной справедливой стоимости средств в других банках см. в Примечании 24.

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 157 161 тыс. руб. (2011 г.: 196 823 тыс. руб.), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках, вложения в векселя кредитных организаций.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2012	2011
Корпоративные кредиты	345 006	248 254
Кредиты физическим лицам	268 204	283 046
Кредиты индивидуальным предпринимателям	26 433	26 433
Овердрафты по банковским картам физических лиц	358	152
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(77 154)	(57 159)
Итого кредиты клиентам	562 847	500 726

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 и 2011 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Овердрафты по банковским картам физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	11190	19783	29909	14	60 896
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 года	4 131	(3 183)	(3 476)	(10)	(2 538)
Списание кредитов за счет резерва	(1 199)	-	-	-	(1 199)

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2011 года	14 122	16 600	26 433	4	57 159
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 года	1 103	19 298	-	6	20 407
Списание кредитов за счет резерва	-	(412)	-	-	(412)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2012 года	15 225	35 486	26 433	10	77 154

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	в %
Физические лица	345 364	54	283 198	51
Торговля	156 519	25	121 594	22
Аренда	45 000	7	45 000	8
Строительство	40 480	6	26 579	5
Транспорт	30 785	5	26 873	5
Производство	12 917	2	46 262	8
Прочие	8 936	1	8 379	1
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(77 154)	X	(57 159)	X
Итого кредитов клиентам	562 847	100	500 726	100

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 8 заемщиков (2011 г.: 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% собственных средств или 19 716 тыс. руб. (2011 г.: 18 793 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 248 762 тыс. руб. (2011 г.: 166 756 тыс. руб.), или 44,2 % от общего объема ссудной задолженности (2011 г.: 33,3%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	корпоративные кредиты	кредиты физическим лицам	кредиты индивидуальным предпринимателям	овердрафты по банковским картам	Итого
Необеспеченные кредиты	53 220	41 117	26 433	358	121 128
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	52 718	171 524	-	-	224 242
- товарами в обороте	59 581	-	-	-	59 581
- прочим имуществом	13 520	1 803	-	-	15 323
- транспортными средствами	11 562	64 906	-	-	76 468
- несколько видов обеспечения	77 603	65 656	-	-	143 259
За вычетом резерва под обесценение	(15 225)	(35 486)	(26 433)	(10)	(77 154)
Итого кредитов клиентам	252 979	309 520	-	348	562 847

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

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	корпоратив ные кредиты	кредиты физически м лицам	кредиты индивидуал ьным предприним ателям	овердраф ты по банковск им картам	Итого
Необеспеченные кредиты	104 171	48 083	26 433	152	178 839
Кредиты, обеспеченные:					
- товарами в обороте	52 519	-	-	-	52 519
- недвижимостью	44 021	169 982	-	-	214 003
- транспортными средствами	11 103	62 194	-	-	73 297
- прочим имуществом	36 440	2 787	-	-	39 227
За вычетом резерва под обесценение	(14 122)	(16 600)	(26 433)	(4)	(57 159)
Итого кредитов клиентам	234 132	266 446	-	148	500 726

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	корпоратив ные кредиты	кредиты физически м лицам	кредиты индивидуальн ым предпринимат елям	овердрафты по банковским картам	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные кредиты	262 781	310 531	-	358	573 670
За вычетом резерва под обесценение	(9 802)	(15 433)	-	(10)	(25 245)
Текущие обеспеченные индивидуально обесцененные кредиты	-	9 909	-	-	9 909
Просроченные индивидуально обесцененные кредиты	5 423	24 566	26 433	-	56 422
За вычетом резерва под обесценение	(5 423)	(20 053)	(26 433)	-	(51 909)
Итого кредитов клиентам	252 979	309 520	-	348	562 847

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

	корпорати вные кредиты	кредиты физическим лицам	кредиты индивидуальн ым предпринимате лям	овердрафты по банковским картам	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные 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
За вычетом резерва под обесценение	(5 806)	(8 636)	(26 433)	-	(40 875)
Итого кредитов клиентам	234 132	266 446	-	148	500 726

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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 2012 года составила 17 587 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 60 136 тыс. руб.).

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.

См. примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов 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
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		604	819	2 591	4 014
Поступления		-	56	-	56
Выбытия (по остаточной стоимости)		(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
Амортизационные отчисления	19	(102)	(58)	(700)	(860)
Стоимость за 31 декабря 2012 года		511	2 660	3 324	6 495
Накопленная амортизация		(206)	(2 221)	(1 880)	(4 307)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		305	439	1 444	2 188

В составе основных средств по состоянию за 31 декабря 2012 года учтены полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства, на сумму 1 939 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 1 167 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отражен земельный участок, полученный в счет непогашенной ссудной задолженности физического лица. Стоимость указанного участка определена по результатам проводимых торгов по реализации указанного имущества до момента принятия его на баланс Банка. В настоящее время Банк принимает меры по реализации земельного участка.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2012	2011
Расчеты по операциям с банковскими картами	3 013	4 523
Предоплата за услуги	1 080	1 090
Расчеты по начисленным комиссиям и неустойкам	264	410
Расчеты по покрытию недостачи	169	285
Расчеты по операциям с ценными бумагами		24
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	51	153
Прочие	109	254
Резервы на возможные потери	(262)	(403)
Итого прочих активов	4 424	6 336

В таблице ниже представлено движение резерва на возможные потери:

	Резервы на возможные потери
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	734
Создание (восстановление) резервов	437
Использование резерва	(768)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	403
Создание (восстановление) резервов	(58)
Использование резерва	(83)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	262

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2012	2011
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	289 640	269 239
срочные депозиты	2 507	3 635
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	64 791	53 292
срочные вклады	296 063	276 565
Итого средств клиентов	653 001	602 731

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	360 854	55	329 857	55
Торговля	142 635	22	112 872	19
Транспорт	64 603	10	19 891	3
Строительство	41 424	6	69 348	11
Аренда	2 325	1	9 475	2
Промышленность	-	-	12 816	2
Прочие	41 160	6	48 472	8
Итого средств клиентов	653 001	100	602 731	100

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года отсутствует концентрация средств среди ограниченного числа клиентов.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

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 13 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	2012	2011
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		3 169	3 053
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	22	1 213	2 670
Незавершенные расчеты по операциям клиентов		-	935
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		697	638
Отложенный доход		-	22
Прочие		198	433
Итого прочих обязательств		5 277	7 751

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Примечание	Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера
Балансовая стоимость за 1 января 2011 года		2 110
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		362
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям		(422)
Создание (восстановление) резервов		620
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	23	2 670
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		302
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям		(143)
Создание (восстановление) резервов		(1 616)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	23	1 213

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Количество акций в обращении (в штуках)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2011 года	258 020	94 689	87 607	182 296
Выпущенные обыкновенные акции	25 000	2 500	17 500	20 000
За 31 декабря 2011 года	283 020	97 189	105 107	202 296
За 31 декабря 2012 года	283 020	97 189	105 107	202 296

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

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

декабря 2012 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.

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 2012 года нераспределенная прибыль Банка за 2012 год составила 25 074 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 16 961 тыс. руб.). Нераспределенная прибыль прошлых лет по данным бухгалтерского учета составила за 31 декабря 2012 года 62 068 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года: 45 106 тыс. руб.). Резервный фонд сформирован в размере, предусмотренном Уставом Банка, полностью.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	82 006	80 368
Средства в других банках	9 426	4 417
Корреспондентские счета в других банках	548	487
Прочие	33	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 013	85 252
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188	3 699
Итого процентных доходов	92 201	88 971
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	26 804	26 862
Срочные депозиты банков	84	80
Срочные депозиты юридических лиц	17	251
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	-	241
Прочее	-	276
Итого процентных расходов	26 905	27 710
Чистые процентные доходы	65 296	61 261

ПРИМЕЧАНИЕ 17– КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	28 191	28 728

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Комиссия по кассовым операциям	3 783	5 380
Комиссия за осуществление валютного контроля	2 268	1 821
Комиссия по выданным гарантиям	143	335
Прочие	276	569
Итого комиссионных доходов	34 661	36 833
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 664	2 662
Комиссия за инкассацию	538	367
Комиссия по банкнотным сделкам	38	37
Прочие	301	432
Итого комиссионных расходов	3 541	3 498
Чистый комиссионный доход	31 120	33 335

ПРИМЕЧАНИЕ 18– ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2012	2011
Штрафы полученные	1 344	758
Плата за установку системы «Банк-клиент»	395	478
Погашение ранее списанной задолженности	87	93
Консультационные услуги по открытию и ведению счетов клиентов	2	416
Доходы от реализации имущества	-	158
Прочее	206	430
Итого прочих операционных доходов	2 034	2 333

ПРИМЕЧАНИЕ 19– АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2012	2011
Расходы на персонал		43 449	43 142
Арендная плата		11 538	12 193
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		9 892	9 778
Вознаграждение Совету директоров	25	4 560	4 560
Расходы по страхованию		1 889	1 659
Расходы, относящиеся к основным средствам		1 283	1 879
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1 050	1 000
Амортизация основных средств	9	860	939
Реклама и маркетинг		172	829
Членские взносы		192	120
Прочие		506	1 231
Итого административных и прочих операционных расходов		75 391	77 330

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:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 998	5 384
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(3 057)	598
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3 941	5 982

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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

	2012	2011
Прибыль (убыток) до налогообложения	13 172	25 764
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	2 634	5 153
Необлагаемые доходы	(3 984)	(5 234)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5 549	5 947
Прочие невременные разницы	(258)	116
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3 941	5 982

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 2012г. и 2011г., представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	2010	Отнесено (восстанов лено) на счет прибылей и убытков	2011	Отнесено (восстанов лено) на счет прибылей и убытков	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу					
Затраты на персонал	487	123	610	24	634
Резерв под обесценение кредитов	2 562	(757)	1 805	2956	4761
Основные средства	(87)	5	(82)	42	(40)
Прочее	9	31	40	35	75
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 971	(598)	2 373	3 057	5 430

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 от 31.10.2012г.;

«Положением о политике в области управления и контроля риска потери ликвидности ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС», утвержденным Советом Банка 23.06.2011г.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

«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 – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск контролируется и ограничивается при осуществлении кредитования юридических и физических лиц, размещении средств на рынке 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, определение 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.

Осуществление кредитных вложений сопровождается 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.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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 2012 года активы и обязательства сформированы в ходе операций с российскими контрагентами, за исключением средств клиентов, в составе которых из общей суммы 653 001 тыс. руб. на операции с резидентами стран, не входящих в ОЭСР, приходится 1 116 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года соответственно – 887 тыс. руб. из общей суммы 602 731 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. 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 2012 года			За 31 декабря 2011 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	788 594	609 500	179 094	773 168	585 431	187 737

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Доллары США	31 149	20 519	10 630	5 367	9 374	(4 007)
Евро	20 653	22 982	(2 329)	6 757	7 926	(1 169)
Фунты стерлингов	498	-	498	468	-	468
Итого	840 894	653 001	187 893	785 760	602 731	183 029

Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте.

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 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	532	532	13	13
Ослабление доллара США на 5%	(532)	(532)	(13)	(13)
Укрепление фунта стерлингов на 5%	25	25	23	23
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(25)	(25)	(23)	(23)
Укрепление евро на 5%	(116)	(116)	(58)	(58)
Ослабление евро на 5%	116	116	58	58

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты составления отчетности 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 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(33)	(33)	23	23
Ослабление доллара США на 5%	33	33	(23)	(23)
Укрепление евро на 5%	(14)	(14)	(5)	(5)
Ослабление евро на 5%	14	14	5	5
Укрепление фунта стерлингов на 5%	(2)	(2)	1	1
Ослабление фунта стерлингов на 5%	2	2	(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.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	До востребован ия и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроце нтные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	142 409	109 787	261 954	205 858	120 886	840 894
Итого финансовых обязательств	20 113	173 883	84 526	32 217	342 262	653 001
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	122 296	(64 096)	177 428	173 641	(221 376)	187 893
31 декабря 2011 года						
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
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	204 870	(47 391)	88 551	185 384	(248 385)	183 029

Если бы за 31 декабря 2012 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 1 178 тыс. руб. (2011 г.: на 1 857 тыс. руб.) меньше, если на 100 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.

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
<i>Средства в других банках</i>						
Выданные кредиты и размещенные депозиты в банках	4,0	-	-	5,2	-	-
Векселя кредитных организаций	13,0	-	-	7,5	-	-
<i>Кредиты клиентам</i>						
Корпоративные кредиты	13,3	-	-	14,4	-	-
Кредиты физическим лицам	16,0	-	-	17,8	-	-
Овердрафты по банковским картам физических лиц	13,0	-	-	16,0	-	-
Обязательства						
<i>Средства клиентов</i>						
Срочные депозиты юридических лиц	5,6	-	-	6,1	-	-
Вклады до востребования	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Срочные вклады физических лиц	9,5	-	-	11,1	6,2	6,0

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

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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. По состоянию за 31 декабря 2012 года ценовой риск отсутствует. 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. 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 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 2012 года данный норматив составил 54,0% (2011 г. - 30,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 67,0% (2011 г. - 74,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 80,4% (2011 г. - 94,3%).

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.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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 2012 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физические лица	72 764	175 178	90 354	37 726	376 022
Средства клиентов - прочие	-	2571	-	-	2 571
Обязательства по операционной аренде	934	4 647	5 577	-	11 158
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	600	1 000	1 600
Финансовые гарантии	92	10 430	5089	500	16 111
Неиспользованные кредитные линии	19 023	8 867	17 395	8 121	53 406
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	92 813	201 693	119 014	47 347	460 867

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					
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
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	372 570	199 147	123 006	21 964	716 687

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

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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 2012 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	201 313	-	-	-	201 313
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 708	-	-	-	7 708
Средства в других банках	23 867	-	45 159	-	69 026
Кредиты клиентам	30 407	109 787	216 795	205 858	562 847
Итого активов	263 295	109 787	261 954	205 858	840 894
Обязательства					
Средства клиентов	362 375	173 883	84 526	32 217	653 001
Итого обязательств	362 375	173 883	84 526	32 217	653 001
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(99 080)	(64 096)	177 428	173 641	187 893
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(99 080)	(163 176)	14 252	187 893	

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
Активы					
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 клиентам	17 995	116 128	170 985	195 618	500 726
Итого активов	291 748	127 409	170 985	195 618	785 760
Обязательства					
Средства клиентов	335 263	174 800	82 434	10 234	602 731
Итого обязательств	335 263	174 800	82 434	10 234	602 731
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(43 515)	(47 391)	88 551	185 384	183 029
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(43 515)	(90 906)	(2 355)	183 029	

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.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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 - 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, таких 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 своевременно адекватно 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;

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- 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.

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:

	2012	2011
Основной капитал	194 778	177 814
Дополнительный капитал	25 186	16 731
Итого нормативного капитала	219 964	194 545

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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 2012 и 2011 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 соглашению сторон. Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, составляют по состоянию на 31 декабря 2012 года 11 158 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 11 453 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:

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии		53 406	76 937
Гарантии выданные		16 111	11 276
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	13	(1 213)	(2 670)
Обязательства по предоставлению кредитов		1 600	-
Итого обязательств кредитного характера		69 904	85 543

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 2012 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 16 111 тыс. руб. (2011 г.: на 11 276 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 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

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2012	2011
<i>Средства в других банках</i>		
Кредиты и депозиты в других банках	4	7
Вложения в векселя кредитных организаций	13	4,5
<i>-Кредиты клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	16-17	13,5
Кредиты физическим лицам	16-18	13,5-19,5
Овердрафты по банковским картам физических лиц	13	11-13

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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 9% до 12 % в год (2011 г.: от 7,5% до 10 % в год).

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справед ливая стоимос ть	Балансо вая стоимос ть	Справед ливая стоимос ть
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	24 659	24 659
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	201 313	201 313	103 730	103 730
-Наличные средства	43 463	43 463	19 433	19 433
-Остатки по счетам в Банке России	69 715	69 715	37 454	37 454
-Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и средства в расчетах на ОРЦБ	88 135	88 135	46 843	46 843
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7708	7708	8 032	8 032
Средства в других банках	69 026	68 980	148 613	148 613
Кредиты и депозиты в других банках	23 867	23 839	111 953	111 953
Вложения в векселя кредитных организаций	45 159	45 141	36 660	36 660
Кредиты и авансы клиентам	562847	562761	500 726	529 299
-Корпоративные кредиты	252979	253 695	234 132	234 722
-Кредиты физическим лицам	309520	308 718	266 446	294 429
-Овердрафты по банковским картам физических лиц	348	348	148	148
Итого финансовые активы	840 894	840 762	785 760	814 333
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	653 001	653 001	602 731	602 731
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	289 640	289 640	269 239	269 239

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- Срочные депозиты прочих юридических лиц	2 507	2 507	3 635	3 635
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	64 791	64 791	53 292	53 292
- Срочные вклады физических лиц	296 063	296 063	276 565	276 565
Итого финансовые обязательства	653 001	653 001	602 731	602 731

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, подконтрольными основным 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 2012 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 11-15%)	30 135	1 081	2 836
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	(1 124)	(54)	(141)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0- 12%)	64 950	48 776	9 948

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 573	123	333
Процентные расходы	1 645	3 986	540
Восстановление (создание резервов)	(622)	(17)	(90)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 864	206	3
Комиссионные доходы	3 212	22	358
Расходы по аренде помещений	-	-	(11 154)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	852 417	5 381	4 448
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(836 903)	(5 329)	(3 018)

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Условные обязательства кредитного характера	19 004	219	260

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 11,5-18%)	14 621	1 029	1 406
Резерв под обесценение кредитов 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)

В 2012 году сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу в форме заработной платы составила 10 923 тыс. руб. (2011 г. - 9 920 тыс. руб.).

В 2012 году сумма вознаграждения членов Совета Банка, включая единовременные выплаты, составила 4 560 тыс. руб. (2011 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 клиентам

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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном кредитной организацией. Бизнес-план основан на ожиданиях кредитной организации, адекватных обстоятельствам.

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