

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

*Аудиторская фирма
ООО «Петербургбанкаудит»*

*199155 г. Санкт - Петербург
Морская наб., д. 33 , офис № 1
тел. (812) 352-35-53, 335-95-48
тел/факс (812) 352-66-84
e-mail: info@pba91.ru
www.pba91.ru*

199155, Санкт-Петербург,
Морская наб., д.33,
офис № 1

тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: info@pba91.ru
www.pba91.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

Адресат

Акционерам кредитной организации: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС»

Аудируемое лицо

Полное наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «ТЕТРАПОЛИС»;

Сокращенное наименование: ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»;

Место нахождения: 197046, Санкт-Петербург, Крестьянский переулок, дом 5, литер А,
помещения 18Н, 14Н;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 03.10.91 г., регистрационный номер 1586.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 07.08.02 года; основной регистрационный номер 1027800000172.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский
банковский аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый
государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном
до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218,
за основным государственным регистрационным номером 1027800549149
(юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета
Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня
1991 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» за период с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС», а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», бухгалтерская отчетность кредитной организации ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

01 февраля 2011 г.

Генеральный директор
ООО «Петербургбанкаудит»
(квалификационный аттестат № К 000755
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 29905016512)



А.И. Михайлов

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат № К 030340
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 20905007703)

Л.В. Григорьева

М.П.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	11164704	1027800000172	1586	044030841

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на "01" января 2011 г.

Кредитной организации: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС»
(полное фирменное)
ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»
и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 197046, Санкт-Петербург, Крестьянский пер., д.5, Литер А, 18Н, 14Н

Код формы 0409806
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	31381	31879
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27141	134007
2.1	Обязательные резервы	3379	3329
3	Средства в кредитных организациях	64633	40930
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31082	0
5	Чистая ссудная задолженность	506927	395252
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3543	3042
9	Прочие активы	7142	6463
10	Всего активов	671849	611573
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	495114	488247
13.1	Вклады физических лиц	249212	232592
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	16178	10339
16	Прочие обязательства	2271	652
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	470	246
18	Всего обязательств	514033	499484
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	25802	20802
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	86908	51908
22	Резервный фонд	1290	1040
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	2	2
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	38086	53148
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5728	-14811
27	Всего источников собственных средств	157816	112089

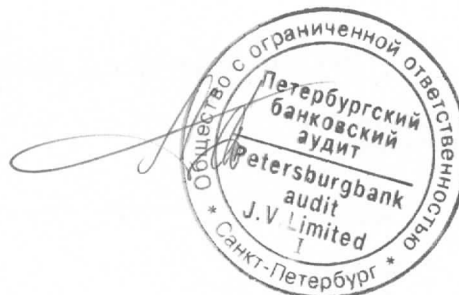
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	36468	28219
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10590	6750

Председатель Правления ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

А.Ю. Трушкин

Главный бухгалтер ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Т.Н. Филиппова



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	11164704	1027800000172	1586	044030841

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС»

(полное фирменное
ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 197046, Санкт-Петербург, Крестьянский пер., д.5, Литер А, 18Н, 14Н

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

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	73350	74229
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4032	3226
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	66392	71003
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2926	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	25026	26576
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	21	7
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	24778	25973
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	227	596
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	48324	47653
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1109	-32506
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-108	-762
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	47215	15147
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-756	2144
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2030	3648
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-505	-826
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	25248	26723
13	Комиссионные расходы	2580	2054
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-254	8
17	Прочие операционные доходы	1341	369
18	Чистые доходы (расходы)	71739	45159
19	Операционные расходы	64384	58803
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7355	-13644
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1627	1167



22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5728	-14811
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5728	-14811



Председатель Правления ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Главный бухгалтер ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»
М.П.

25 января 2011г.

[Signature]
[Signature]

А.Ю. Трушкин

Т.Н. Филиппова



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	11164704	1027800000172	1586	044030841

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС»

(полное фирменное
ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 197046, Санкт-Петербург, Крестьянский пер., д.5, Литер А, 18Н, 14Н

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10501	12889
1.1.1	Проценты полученные	72979	71685
1.1.2	Проценты уплаченные	-25202	-26833
1.1.3	Комиссии полученные	25235	26903
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2465	-1990
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	380	2144
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2030	3648
1.1.8	Прочие операционные доходы	1323	378
1.1.9	Операционные расходы	-63174	-58273
1.1.10	Расход / возмещение по налогам	-605	-4773
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-129751	-20306
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-50	-2670
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-30832	2401
1.2.3	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-113235	-21626
1.2.4	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-1733	891
1.2.5	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9415	715
1.2.8	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	5989	-160
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	695	143
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-119250	-7417
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до	0	0

	погашения»		
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1717	-1371
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	350	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1367	-1371
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	40000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	40000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-3094	924
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-83711	-7864
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	203487	211351
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	119776	203487



Председатель Правления ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Главный бухгалтер ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»
М.П.

25 января 2011г.

А.Ю. Трушкин
Т.Н. Филиппова

А.Ю. Трушкин

Т.Н. Филиппова



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	11164704	1027800000172	1586	044030841

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на "01" января 2011 года

Кредитной организации: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС»

(полное фирменное

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 197046, Санкт-Петербург, Крестьянский пер., д.5, Литер А, 18Н, 14Н

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	111801	45874	157675
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	20802	5000	25802
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	20802	5000	25802
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	51908	35000	86908
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1040	250	1290
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	38049	5624	43673
1.5.1	прошлых лет	53148	-15062	38086
1.5.2	отчетного года	-15099	20686	5587
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11,0	X	11,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	25,2	X	24,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	47726	1096	48822
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	47431	868	48299
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	49	4	53
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	246	224	470
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 61687, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 48200;

1.2. изменения качества ссуд 12588;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 56;

1.4. иных причин 843;



2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.),
всего 60819, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 241;
 - 2.2. погашения ссуд 29065;
 - 2.3. изменения качества ссуд 29144;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13;
 - 2.5. иных причин 2356.

Председатель Правления ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

 А.Ю. Трушкин

Главный бухгалтер ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»
М.П.

 Т.Н. Филиппова



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	11164704	1027800000172	1586	044030841

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

по состоянию на "01" января 2011 года

Кредитной организации: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС»

(полное фирменное

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 197046, Санкт-Петербург, Крестьянский пер., д.5, Литер А, 18Н, 14Н

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	11,0	24,4		25,2	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	41,3		65,9	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	62,9		79,5	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	101,4		29,3	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	23,6	Максимальное	22,4
			Минимальное	0	Минимальное	0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	238,2		272,0	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	22,5		22,4	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,4		1,8	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0		0	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам- участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)					
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					



15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			
----	---	--	--	--

Председатель Правления ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

А.Ю. Трушкин

Главный бухгалтер ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»
М.П.

Т.Н. Филиппова

25 января 2011 г.



Пояснительная записка
к годовому отчету за 2010 г.
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС»

Годовой отчет за 2010 год оставлен в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» за период, начинающийся с 1 января и заканчивающийся 31 декабря 2010 года с учетом событий после отчетной даты.

Банк зарегистрирован ЦБ РФ 03.10.1991 № 1586.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1586 от 30.09.1997;
- на осуществление банковских операций с физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте № 1586 от 30.09.1997.

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

ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС" имеет в своём составе один дополнительный офис.

Юридический адрес:

197046, Санкт-Петербург, Крестьянский пер., дом 5, Лит А.

Среднесписочная численность персонала в течение 2010 года составила 60 человека.

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

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

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке;
- расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- расчётно-кассовое обслуживание физических лиц;
- приём вкладов физических лиц;
- операции покупки, продажи, конверсии иностранных валют в наличной и безналичной формах;
- операции с банковскими картами;
- операции с ценными бумагами.

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

Со 02 февраля 2010 года к обслуживанию клиентов приступил новый дополнительный офис Банка. Придерживаясь стратегии развития розничного и корпоративного бизнеса в Санкт-Петербурге, Банк стремится сделать свои услуги максимально доступными в любой части города. Открытие нового офиса - это следующий шаг, который позволит Банку стать еще ближе к своим клиентам. В дополнительном офисе «На Попова» представлен спектр банковских услуг для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банк предоставляет услуги по открытию банковских счетов в валюте РФ и иностранной валюте.

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

В 2010 году отделом автоматизации проведены работы по усовершенствованию программно-технического оснащения банка:

- введена в эксплуатацию оптоволоконная связь Банка с дополнительным офисом «На Попова»
- проведена модернизация рабочих станций (увеличена оперативная память не менее 512 Мб на каждой станции)
- введен в эксплуатацию новый основной сервер Баз Данных (Операционный день) Банка.
- проведена замена у клиентов, использующих систему дистанционного банковского обслуживания (ДБО), средств криптографической защиты информации на сертифицированную.

В 2010 году Банк продолжил развитие предоставляемых услуг клиентам с использованием международных банковских карт.

Внедрено дистанционное банковское обслуживание для физических лиц – держателей банковских карт. Банк выбрал в качестве ДБО платежную банковскую систему HandyBank. С подключением к системе клиенты банка получили возможность дистанционно управлять своими деньгами: делать в онлайн-режиме переводы, мгновенно оплачивать мобильные телефоны, Интернет, коммерческое ТВ, делать коммунальные платежи, оплачивать налоги, сборы и штрафы, моментально переводить деньги между пользователями системы, погашать банковские кредиты, покупать билеты на поезд и самолет в онлайн-режиме, пополнять электронные кошельки популярных платежных систем, плачивать товары и услуги более 1000 поставщиков.

В части услуг оказываемым юридическим лицам, была продолжена работа по выпуску корпоративных банковских карт и открытия бизнес-счетов, за 2010 год было заключено 28 договоров. В рамках «Зарплатного проекта» было заключено 13 договоров "О порядке выпуска и обслуживания банковских карт для сотрудников предприятия (организации)".

Подписаны новые договора «О реализации товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт» с предприятиями торговли и сервиса.

Расширена сеть платежных терминалов для оплаты товаров, услуг сотовой связи, услуг интернет-провайдеров, а так же для оплаты коммунальных платежей и других видов услуг, терминалы ЗАО «КБ «ТЕТРАПОЛИС» расположены в Бизнес-центрах города, в зданиях учебных заведений, продуктовых магазинах и в других местах обслуживания. С Федеральным Государственным образовательным учреждением высшего профессионального образования «Петербургский государственный университет путей сообщения» был реализован проект по осуществлению приема платежей от физических лиц за услуги предоставляемые Домом физической культуры.

В течении 2010 года Казначейством ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» велась активная работа по заключению с банками-контрагентами Генеральных соглашений о сотрудничестве на межбанковском рынке. Акцент при заключении указанных соглашений в этот раз был сделан на региональные петербургские банки. Всего за 2010 год было подписано 4 таких Генеральных соглашений, в том числе с такими банками как: ОАО «Витабанк», ООО «ПромСервисБанк» и др.

В 2010 году Банк возобновил работу на организованном рынке ценных бумаг, осуществляемую по Договору о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг с ЗАО «Балтийское Финансовое Агентство», в надежде на перспективу роста и развития этого рынка и улучшение финансово-экономической ситуации в целом.

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

В 2010 году продолжилась активная работа с физическими лицами, направленная на сохранение и увеличение объема привлеченных вкладов. Объем привлеченных вкладов на 01.01.2011 г. составил 219 214 тыс. руб., что на 6 266 тыс. руб. больше чем на 01.01.2010 г. На постоянной основе совершенствовалась и обновлялась линейка вкладов для физических лиц.

Были введены новые вклады «Срочный накопительный Комфортный» с частичным снятием денежных средств и «Срочный накопительный Выгодный» с 3-х месячным сроком действия, что позволило существенно увеличить объем привлеченных средств частных клиентов. Так же, для дополнительного стимулирования кросс продаж банковских продуктов физическим лицам, была разработана система поощрения клиентов, предусматривающая бесплатный выпуск и обслуживание банковских карт для разных категорий вкладчиков.

Привлеченные денежные средства клиентов в 2010 году были размещены в большей степени в кредитные активы, основная часть которых приходится на заемщиков – юридических лиц (58%). При этом доля заемщиков - юридических лиц, относящихся к предприятиям малого и среднего бизнеса, составляет более 90-ти % кредитного портфеля юридических лиц.

Кредитный портфель на 01.01.2011г. составил 540,7 млн.руб. При сравнении с кредитным портфелем на 01.01.2010г. наблюдается рост на 43 %, что в абсолютном выражении составляет 163 млн.руб. (величина кредитного портфеля на 01.01.2010г. составила 377,7 млн.руб.).

Следует отметить, что в 2010 году объем потребительских кредитов значительно вырос и составил на 01.01.2011г. – 227,8 млн.руб., что на 87% больше, чем в прошлом 2010г. (121,4 млн.руб.)

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

По состоянию на 01.01.2011г. Банком фактически сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 46,7 млн. руб., что составляет 9% кредитного портфеля.

В абсолютном выражении наблюдается рост просроченной задолженности с 35,2 млн.руб. на 01.01.2010г. до 38,2 млн.руб. на 01.01.2011г. (на 9%), но при этом количество просроченных кредитов не изменилось и составляет шесть штук.

Общая сумма просроченных процентов, отраженных на балансовых счетах по кредитам юридических лиц на 01.01.2011г. составила 0,7 млн.руб., по физическим лицам соответственно 0,6 млн. руб.

В рамках действующего Соглашения с Фондом содействия кредитованию малого бизнеса, в рамках которого предоставлено три кредита юридическим лицам, являющимися субъектами малого предпринимательства под поручительство Фонда.

В 2010г. Банком было предоставлено 5 банковских гарантий на общую сумму 5,8 млн. руб., все гарантии являются безотзывными.

В 2010г. завершена регистрация отчета об итогах 5 (пятого) дополнительного выпуска ценных бумаг ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» в количестве 37 500 шт. Уставный капитал увеличен на 5 млн.руб., эмиссионный доход составил 35 млн.руб.

Финансовый результат деятельности Банка за 2010 год положительный (в предыдущем отчетном году Банк получил убыток в размере 14 811 тыс.руб.). Прибыль текущего отчетного года составила 5 728 тыс. руб.

Объем собственных средств (с учетом операций, отраженных в качестве событий после отчетной даты - СПОД) в течение отчетного года увеличился на 45 874 тыс. руб. и составил по состоянию на 01.01.2011г. 157 675 тыс. руб.

Норматив достаточности капитала (Н1) в течение отчетного года выполнялся с достаточным запасом прочности и составил на 01.01.2011г. 24,4%.

Валюта баланса Банка на 01.01.2011 составила 959415тыс. руб., что на 283223 тыс. руб. больше, чем валюта баланса на 01.01.2010 года.

В целях защиты интересов Банка, его акционеров и клиентов в Банке действует система управления рисками в соответствии с «Положением об организации внутреннего контроля рисков деятельности ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"».

В течение 2010 года на постоянной основе осуществлялся контроль и управление рисками, принимаемыми на себя Банком, в соответствии с требованиями следующих внутренних документов:

- «Положением об организации системы внутреннего контроля рисков деятельности ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС», утвержденным Советом Банка 25.06.2010;
- «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 01.09.2010;
- «Положением об управлении операционным риском в ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» утвержденным Советом Банка 25.06.2010;
- Положением об организации управления правовым риском ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС», утвержденным Советом Банка 29.01.2008.

Основными рисками деятельности ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» являются:

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

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Банк управляет ликвидностью с целью обеспечить наличие средств, достаточных для обеспечения своевременного и полного исполнения своих финансовых обязательств любой срочности перед клиентами, партнерами по финансово-хозяйственной деятельности, кредиторами и прочими контрагентами. Комитет по управлению рисками активов и обязательств осуществляет контроль риска потери ликвидности путем управления текущей платежной позицией и структурой баланса Банка, установлением предельно допустимых значений показателей избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения/востребования активов и обязательств.

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 служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Управление операционным риском производится путем выявления и анализа нарушений при совершении операций с использованием системы индикаторов уровня операционного риска, проведения мероприятия по недопущению подобных нарушений. 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.

Валютный риск – риск убытков вследствие изменения рыночной стоимости активов и пассивов в результате изменения курсов иностранных валют. Контроль валютных рисков организован путем постоянного мониторинга открытых валютных позиций Банка, поддержания их на приемлемо низком уровне относительно значений капитала Банка, своевременного урегулирования в соответствии с текущими рыночными изменениями.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка; воздействия неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. Управление процентным риском осуществляется в соответствии с действующей «Процентной политикой ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС», утвержденной 14.01.2009. 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.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков в следствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров)
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- подчинение Юридического отдела Банка единоличному исполнительному органу –

Председателю Правления Банка;

- оптимизация нагрузки на работников Юридического отдела Банка, обеспечивающая постоянное повышение их квалификации;
- обеспечение доступа всех сотрудников Банка к актуальной информации по действующему законодательству РФ.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением 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, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, в том числе в рекламных целях.

Бухгалтерский учет операций осуществлялся в соответствии с требованиями Ф3 РФ от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения ЦБ РФ от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка на 2010 г.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2010 г. не вносилось.

Оценка и учет отдельных статей баланса в 2010г. имели следующие особенности:

- Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понималась часть имущества банка стоимостью свыше 20 тыс. руб. без НДС, уплаченного при приобретении;
- Начисление амортизации осуществлялось линейным методом;
- По ссудам, требованиям, отнесенных Банком к 3 категории качества, получение доходов признавалось определенным.

В целях составления годового отчета по состоянию на 01.12.2010г. была проведена инвентаризация:

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

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

По состоянию на 01.01.2011г. была произведена ревизия денежной наличности и других ценностей операционной кассы Банка. В ходе ревизии было установлено, что фактическое наличие денежной наличности и других ценностей, находящихся в хранилище операционной кассы, соответствуют данным книги учета ценностей, баланса, аналитического учета.

Общая величина дебиторской задолженности, с учетом СПОД, на балансовом счете 603 по состоянию на 01.01.2011г. составила 4354 тыс. руб. В том числе:

- по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60312) -1080 тыс. руб., и сумма уплаченного НДС (60310) – 14 тыс.руб.
- по расчетам с работниками банка по подотчетным суммам (60308)-289 тыс.руб. – отражена непогашенная часть недостачи денежных средств, возникшая в результате просчета кассира 30.12.2008г.
- по расчетам с прочими дебиторами (60323) -710 тыс.руб.- задолженность по уплате госпошлины, штрафов, пеней, неустоек по кредитным договорам по решению суда, но не полученные от клиентов.
- по расчетам с бюджетом (60302) -2261 тыс.руб. излишне уплаченная в бюджет сумма налога на прибыль

Общая величина кредиторской задолженности, с учетом СПОД, на балансовом счете 603, без учета сформированных резервов, составила 1317 тыс. руб. В том числе:

- расчеты с бюджетом по налогам – 712 тыс. руб.
- НДС полученный- 232 тыс. руб.
- расчеты с поставщиками (60311) - 368 тыс. руб. сумма оказанных услуг за декабрь 2010г., по которым первичные документы, подтверждающие совершение операций, получены в период СПОД;
- расчеты с прочими кредиторами (60322)- 5 тыс.руб. расчеты по не проведенным платежам с использованием платежных терминалов в декабре 2010г.

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

Факты неприменения правил бухгалтерского учета, не позволяющие достоверно

отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, отсутствуют.

Учетная политика на 2011 год соответствует принципам, применяемым в 2010 году с учетом влияния Указаний Банка России №2477-У от 06.07.2010, №2500-У от 28.09.2010, №2514-У от 08.11.2010; №2426-У от 09.04.2010; №2519-У от 13.11.2010.

В 2011 году в соответствии с изменениями налогового законодательства устанавливается новый лимит стоимости объектов для принятия к учету в качестве основных средств 40 000 рублей.

**Председатель Правления
ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**

**Главный бухгалтер
ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"**



А.Ю.Трушкин

Т.Н.Филиппова

25.01.2011 г.