

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2016г.

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС» (АО КБ «ТЕТРАПОЛИС») по состоянию на 01 апреля 2016 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с учетом Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2016г. не проводился.

В публикуемых формах финансовой (бухгалтерской) отчетности данные за отчетный период и предыдущий отчетный период являются несопоставимыми в связи с изменениями с 1 января в учете вознаграждений работникам; изменениями в учете основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; а также в связи с изменением порядка определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода и прочих изменений, внесенных в Положение Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

1. Пояснительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

1.1. Денежные средства представлены наличными денежными средствами в операционной кассе Банка, банкоматах и терминалах. Средства в Центральном банке Российской Федерации представлены денежными средствами на корреспондентском счете Банка, открытом в Северо-Западном ГУ Банка России. За первый квартал 2016 года структура денежных средств не претерпела изменений.

1.2. Средства в кредитных организациях представлены денежными средствами на корреспондентских счетах Банка, открытых в кредитных организациях-корреспондентах. Основными банками-корреспондентами АО КБ «ТЕТРАПОЛИС» являются Северо-Западный Банк ПАО «Сбербанк России», ПАО "Промсвязьбанк", ПАО Банк ВТБ, ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».

1.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлена депозитами, размещенными в Банке России (на 01.04.2016 – 59,3%, на 01.01.2016 – 53,1%), кредитами, предоставленными заемщикам – юридическим лицам (на 01.04.2016 – 25,9%, на 01.01.2016 – 25,3%), физическим лицам (на 01.04.2016 – 12,8%, на 01.01.2016 – 15,2%) и кредитным организациям (на 01.04.2016 – 2%, на 01.01.2016 – 6,4%).

Кредитный портфель Банка на отчетную дату включает только кредиты, предоставленные резидентам РФ в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.2016г. удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (включая кредиты, предоставленные кредитным организациям, за исключением Банка России) составил 14,5% (по состоянию на 01.01.2016 – 4,5%). В составе просроченной задолженности имеется межбанковский кредит в сумме 20 000 тыс.руб., по которому сформирован 100% резерв в сумме 20 000 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2016г. Банком фактически сформирован резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 45989 тыс.руб., что составляет 4,8% от портфеля (в том числе резерв по предоставленным просроченным межбанковским кредитам

– 20000 тыс.руб.). Резерв по ссудам по состоянию на 01.01.2016 года фактически сформирован в сумме 31418 тыс.руб. или 3,3% от портфеля (в том числе резерв по предоставленным просроченным межбанковским кредитам – 20000 тыс.руб.).

1.4. В связи с изменением с 01 января 2016 года правил бухгалтерского учета, данные по статьям 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и 12 «Прочие активы» являются несопоставимыми. По состоянию на отчетную дату в составе строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражены нематериальные активы, которые явились результатом реклассификации активов, ранее учитываемых на б/сч 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

1.5. По состоянию на 01 апреля 2016 года прочие активы выражены в рублях. Погашение требований ожидается в срок, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты. Уменьшение суммы по данной статье по состоянию на 01.04.2016г. (6671 тыс.руб.) по сравнению с отчетом на 01.01.2016г. (9737 тыс.руб.) обусловлено уменьшением дебиторской задолженности по хозяйственным договорам.

1.6. Средства кредитных организаций представлены суммами незавершенных расчетов по переводам, поступившим на корреспондентские счета.

1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены преимущественно денежными средствами на расчетных (текущих) счетах юридических лиц, вкладами физических лиц и денежными средствами на текущих (карточных) счетах физических лиц.

1.8. По состоянию на 01 апреля 2016 года прочие обязательства выражены в рублях. Исполнение обязательств ожидается в срок, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты. Увеличение суммы по данной статье по состоянию на 01.04.2016г. (8939 тыс.руб.) по сравнению с отчетом на 01.01.2016г. (1791 тыс.руб.) обусловлено начислением обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

1.9. За отчетный период структура уставного капитала, эмиссионного дохода и резервного фонда не претерпела изменений.

Объявленный, размещенный и оплаченный уставный капитал АО КБ «ТЕТРАПОЛИС» на 01.04.2016 года составляет 28302 тыс. рублей. Общее количество акций составляет 283020 штук. Номинальная стоимость акции 100 рублей. Капитал АО КБ «ТЕТРАПОЛИС» составляют обыкновенные именные бездокументарные акции. У АО КБ «ТЕТРАПОЛИС» отсутствуют акции, принадлежащие ему на праве собственности. Никаких обременений или ограничений на размещенные акции не зарегистрировано.

Последний (одиннадцатый) дополнительный выпуск акций АО КБ «ТЕТРАПОЛИС» был зарегистрирован 16 ноября 2011 года, в количестве 25000 штук номинальной стоимостью – 100 рублей, на общую сумму 2500000 рублей.

В отчетном периоде была совершена операция перехода прав собственности на акции АО КБ «ТЕТРАПОЛИС», в результате которой Сорочинская Э.Н. (не аффилированная с Банком) реализовала свои акции в количестве 23 363 шт. Беляеву А.Н. (аффилированному с Банком).

1.10. По состоянию на 01 апреля 2016 года сумма по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» увеличена на сумму прибыли, полученной за 2015 год (54818 тыс. руб.). В марте 2016г. Банком получено положительное аудиторское заключение по итогам деятельности за 2015г.

Также по итогам первого квартала 2016 года статья «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» уменьшена на сумму 3770 тыс.руб. (обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отпусков).

В связи с введением с 1 января счетов для учета безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организации акционерами, данные по статьям 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)» и 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» являются несопоставимыми.

2. Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Первый квартал 2016 года завершен Банком с прибылью в размере 1464 тыс. руб.

За отчетный период в структуре основных доходов и расходов Банка не произошло существенных изменений. Основными доходными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат, являются кредитование юридических и физических лиц, операции покупки/продажи иностранных валют в наличной и безналичной формах, расчётно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, размещение денежных средств на межбанковском рынке. В структуре расходов Банка основными расходными операциями являются расходы на содержание персонала, а также выплаты процентов по вкладам физических лиц.

3. Пояснительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808

3.1. За отчетный период структура собственных средств (капитала) Банка не претерпела существенных изменений.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать:

- соотношение базового капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности базового капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 4,5%;
- соотношение основного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности основного капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 6%;
- соотношение собственных средств (капитала) и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения 8%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

	на 1 апреля 2016
БАЗОВЫЙ капитал	357 939
ОСНОВНОЙ капитал	357 939
Дополнительный капитал	1 451
Итого нормативный капитал	359 390

Компоненты базового и основного капитала представляют собой уставный капитал Банка (28302 тыс.руб.), эмиссионный доход (104408 тыс.руб.) и резервный фонд (1415 тыс.руб.). Основные характеристики данных компонентов описаны в п.1.9 Пояснительной информации к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

Дополнительный капитал представляет собой прибыль текущего года, не подтвержденную аудиторской организацией.

3.2 Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, представлены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	132 710	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	132 710	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	132 710
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 451
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	658 176	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 451
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	942	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	32	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	32	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	32
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	21	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	21

4	"Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	462	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	462	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	950 449	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых"	39	0

				организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	1 415	"Резервный фонд"	3	1 415
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	223 867	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	223 867

4. Пояснительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813

4.1. При определении в целях расчета норматива достаточности капитала банка согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, банк применяет подход, предусмотренный в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И.

В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И банком используется подход, не предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И), Овт* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И), О* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД, определяемая в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И).

В форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» значение норматива Н6 по строке 8 графы 5 (минимальное фактическое значение на отчетную дату) округлено до нуля по математическим правилам округления (расчетное значение составляет 0,003%). Значение норматива Н6 по строке 8 графы 6 (минимальное фактическое значение на начало отчетного года) округлено до нуля по математическим правилам округления (расчетное значение составляет 0,04%).

В течение отчетного периода Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные Банком России, по состоянию на все отчетные и внутримесячные даты.

4.2. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

4.3 Банком не составляется Раздел 3 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности», так как у АО КБ «ТЕТРАПОЛИС» отсутствует обязанность выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией.

5. Пояснительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Денежные средства, не доступные для использования, за 1 квартал 2016 года отсутствуют.

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

6.1. Информация об объемах требований к капиталу

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Сведения о выполнении Банком в 1 квартале 2016 года требований к капиталу и нормативу достаточности собственных средств, приведены в таблице:

Отчетная дата	Величина собственных средств (капитала), тыс. руб. (Размер собственных средств (капитала) банка, отвечающего требованиям, установленным частями 4-6 ст.11.2, с 01.01.2015 г. должен быть не менее 300 млн. руб.)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), % (минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8 процентов.)
на 01.01.2016 с учетом СПОД	362 802	56.9
на 01.02.2016	363 170	50.6
на 01.03.2016	363 139	49.9
на 01.04.2016	359 390	59.7

6.2. Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность неисполнения (полного или частичного) либо ненадлежащего исполнения Клиентом в установленный срок своих обязательств перед Банком (возможные убытки Банка). К операциям, несущим Кредитный риск (Кредитным Продуктам), относятся предоставление кредита (в т.ч. в рамках открытых кредитных линий и в форме овердрафта), гарантий и поручительств от имени Банка, операции с долговыми ценными бумагами третьих лиц, аваль векселей третьих лиц, операции с производными финансовыми инструментами, межбанковское кредитование. Кредитный риск контролировался и ограничивался при осуществлении кредитования юридических и физических лиц, размещении средств на ранке МБК, приобретении векселей сторонних эмитентов. Основными механизмами контроля принимаемых банком кредитных рисков являются процедуры по оценке финансового положения заемщиков на дату принятия решения о кредитовании и в течение всего периода кредитования; коллегиальный порядок рассмотрения вопросов о выдаче, реструктуризации кредитов, получение обеспечения по кредитам, определении уровня кредитного риска по каждой ссуде. В целях контроля кредитного риска осуществляется оценка и подтверждение справедливой стоимости залогов; разграничение полномочий сотрудников.

Кредитный риск Банка распределен по направлениям деятельности, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых инструментов, по географическому признаку.

Виды заемщиков

	На отчетную дату 01/04/2016	На начало отчетного года 01/01/2016
--	-----------------------------	-------------------------------------

	Сумма	%	Сумма	%
Корпоративные кредиты	248 641	67	238 598	62
Кредиты физическим лицам	122 375	33	143 593	38
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
Итого кредиты клиентам	371 016	100	382 191	100

Виды предоставленных ссуд

	На отчетную дату 01/04/2016		На начало отчетного года 01/01/2016	
Юридические лица	сумма	%	сумма	%
пополнение оборотных средств (финансирование текущей деятельности)	54 418	39	201 332	84
недостаток денежных средств на расчетном счете (овердрафт)	85 083	61	22 038	9
приобретение основных средств (недвижимое и движимое имущество)	9	0	15 228	6
Итого по юридическим лицам	139 510	100	238 598	100

	На отчетную дату 01/04/2016		На начало отчетного года 01/01/2016	
Физические лица	сумма	%	сумма	%
потребительские цели, в т.ч.	8 229	100	86 061	60
Автокредит	0	0	13 102	9
ипотечные кредиты	0	0	44 430	31
Итого по физическим лицам	8 229	100	143 593	100

Виды экономической деятельности заемщиков - юридических лиц

	На отчетную дату 01/04/2016		На начало отчетного года 01/01/2016	
	сумма	%	сумма	%
строительство	67 398	27	69 761	29
транспорт и связь	2 359	1	6 905	3
оптовая и розничная торговля	134 655	54	130 567	55
производство машин и оборудования	25 000	10	0	0
химическое производство	7 200	3	9 200	4
обрабатывающее производство	0	0	9 085	4
прочие виды деятельности (услуги, лизинг и другое)	12 029	5	13 080	5
Итого	248 641	100	238 598	100

Географические зоны (по коду ОКАТО)

	На отчетную дату 01/04/2016		На начало отчетного года 01/01/2016	
	сумма	%	сумма	%
18000	60	0	80	0
28000	9	0	10	0
36000	50 000	13	50 000	13
40000	257 413	69	266 433	70
41000	24 566	7	25 655	7

45000	8 970	3	9 970	3
49000	0	0	43	0
73000	30 000	8	30 000	8
Итого	371 018	100	382 191	100

Распределение по видам заемщиков

	На отчетную дату 01/04/2016		На начало отчетного года 01/01/2016	
	Сумма	%	Сумма	Сумма
депозиты в Банке России	570 000	61	500 000	54
кредитные организации	20 000	1	60 000	6
юридические лица	248 641	26	238 598	25
индивидуальные предприниматели	0	0	0	0
физические лица	122 377	12	143 593	15
резерв на возможные потери по ссудам	-45 989		-31 418	
Итого	915 029	100	910 773	100

Классификации по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И "Об обязательных нормативах банков"

	На отчетную дату 01/04/2016		На начало отчетного года 01/01/2016	
	Сумма	%	Сумма	%
1 группа риска	541 500	59	500 000	55
2 группа риска	0	0	30 000	3
3 группа риска	0	0	0	0
4 группа риска	148 971	16	221 394	24
5 группа риска	0	0	0	0
с повышенными коэффициентами риска	120 426	13	156 089	17
с пониженными коэффициентами риска	104 132	12	3 290	1
Итого	915 029	100	910 773	100

Совокупный объем кредитного риска (раздел 2 формы 0409808) в разрезе основных инструментов

	На отчетную дату 01/04/2016		На начало отчетного года 01/01/2016	
	Сумма	%	Сумма	%
средства в Банке России	2 082	1	0	0
средства на корреспондентских счетах	14 828	3	5 652	1
ссудная задолженность	367 647	94	410 485	96
прочие активы	8 304	2	11 607	3
условные обязательства кредитного характера	218	0	1 517	0
Итого	393 079	100	429 261	100

Среднее значение совокупного объема кредитного риска в первом квартале 2016г. составило 401851 тыс.руб.

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов, видов финансовых инструментов, географическим зонам представлена в таблицах.

Объем реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов

Типы контрагентов	На отчетную дату 01/04/2016		На начало отчетного года 01/01/2016	
	сумма	%	сумма	%
Корпоративные кредиты	46 235	81	50 912	87
Кредиты физическим лицам	10 937	19	7 870	13
Кредиты ИП	0	0	0	0
Итого	57 172	100	58 782	100

Объемы реструктурированной задолженности по видам финансовых инструментов

	На отчетную дату 01/04/2016		На начало отчетного года 01/01/2016	
	сумма	%	сумма	%
Единовременный кредит	35 227	81	45 700	78
Кредитная линия	0	0	2 000	3
Овердрафтный кредит	11 008	19	11 082	19
Итого	57 172	100	58 782	100

Объемы реструктурированной задолженности по ОКАТО (местонахождение заемщика)

ОКАТО	На отчетную дату 01/04/2016		На начало отчетного года 01/01/2016	
	сумма	%	сумма	%
40 Санкт-Петербург	56 742	99	58 773	100
41 Ленинградская область	430	1	0	0
Итого	57 172	100	58 782	100

Сведения об объемах и сроках просроченной задолженности представлены в таблице «**Активы с просроченными сроками погашения**». Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам).

Активы с просроченными сроками погашения

№ п/п		Наименование	На отчетную дату, тыс.руб.										На начало отчетного года, тыс.руб.									
			активы с просроченными сроками					Резерв на возможные потери					активы с просроченными сроками					Резерв на возможные потери				
			всего	до 30дн	31 - 90 дн	91 - 180 дн	свыше 180 дн	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	факти- чески й	всего	до 30дн	31 - 90 дн	91 - 180 дн	свыше 180 дн	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактиче- ский				
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	20					
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:																					
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	83 690	33 116	22846	2 271	25 457	46 883	40 290	40	35 478	8 262	1 684	402	25 130	27 979	26 337	26 337					
1.2	предоставленные клиентам, не являющимися кредитными организациями, кредиты (займы), размещенные депозиты	20 000	0	0	0	20 000	20 000	20 000	20	20 000	0	0	0	20 000	20 000	20 000	20 000					
1.2. 1	в т.ч. ссуды, сгруппированные в портфель однородных ссуд	63 690	33 116	22846	2 271	5 457	26 883	20 290	20	14 499	7 283	1 684	402	5 130	7 930	6 288	6 288					
2	Требования по получению процентных доходов	179	179	0	0	0	9	9	9	979	979	0	0	0	X	X	49					
2.1	в т.ч. сгруппированные в портфель однородных требований	2 698	69	686	2	1 941	X	X	2 141	2 007	69	12	0	1 926	X	X	1 929					
3	Прочие требования	1	1	0	0	0	X	X	1	14	14	0	0	1	X	X	1					
		7	0	0	2	5	7	7	7	5	1	1	2	1	4	4	4					

Сведения о результатах классификации активов по категориям качества, размерах резервов на возможные потери представлены в таблице «Сведения о качестве активов».

Сведения о качестве активов

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату, тыс.руб.		На начало отчетного года, тыс.руб.	
		суммы требований	требования по получению % доходов	суммы требований	требования по получению % доходов
1	Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.:	60 003	20	76 528	1
1.1	Корреспондентские счета	35 420	20	9 843	1
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	20 000	0	60 000	0
1.3	Прочие требования	4 583	0	6 685	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в т.ч.:	248 648	850	238 625	414
2.1	Задолженность по ссудам	248 641	850	238 598	414
2.2	Прочие требования	7	0	27	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования, в том числе:	122 377	2 164	143 593	2 017
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	41 339	0	44 430	0
3.3	Автокредиты	7 900	0	13 102	0
3.4	Иные потребительские ссуды	73 138	2 164	86 061	2 017
3.4.1	в т.ч. сгруппированные в ПОС	12 205	2	14 042	24
3.5	Прочие требования	0	0	0	0
4	Активы всего, в т.ч. по категориям качества:	431 028	3 034	458 746	2 432
4.1	Первая	90 436	134	188 355	84
4.2	Вторая	238 722	200	213 473	300
4.2.2	в т.ч. сгруппированные в ПОС	4 406	0	5 730	0
4.3	Третья	51 289	71	29 758	120
4.3.1	в т.ч. сгруппированные в ПОС	7 799	2	8 312	24
4.4	Четвертая	22 868	686	1 624	2
4.5	Пятая	27 713	1 943	25 536	1 926
6	Расчетный резерв на возможные потери	55 640	X	41 569	X
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	45 996	X	31 422	X
8	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	31 422	1 940	31 422	1 940
8.1	Вторая	45 996	2 143	3 851	11
8.1.1	в т.ч. по сгруппированным в ПОС	3 624	2	172	0
8.2	Третья	132	0	1 497	2
8.2.1	в т.ч. по сгруппированным в ПОС	8 160	0	416	1
8.3	Четвертая	390	0	538	1
8.4	Пятая	6 499	198	25 536	1 926

Оценка рыночной стоимости обеспечения, относящегося к I-й и ко II-й категориям качества и определения его ликвидности, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, определяется Банком на постоянной основе:

- при выдаче ссуды;
- ежеквартально по состоянию на отчетную дату;

Рыночная стоимость обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери определяется любым из способов:

- независимым оценщиком (полная оценка/экспресс-анализ/письмо или прочее);

- по данным сети Интернет с приложением распечаток из сети Интернет на аналогичные объекты (не менее трех-пяти объектов);

- по данным печатных источников (газеты/журналы/справочники/пресс-анализ и прочее) на аналогичные объекты (не менее двух-трех объектов).

Справедливая стоимость полученного Банком обеспечения, относящегося ко II-й категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на:

- 01.01.2016 составляет 297 788,78 тыс. руб. (16 кредитов).

- 01.04.2016 составляет 225 977,86 тыс. руб. (16 кредитов).

В соответствии с главой 6 Положения ЦБ РФ №254-П от 26 марта 2004 года принадлежность заложенного имущества к 1 или 2 категории качества по остальному обеспечению не определялась, т.к. заложенное имущество не учитывается в целях формирования резерва с учетом обеспечения по ссуде.

У Банка нет перезаложенного обеспечения и обязательств по его возврату.

Характер и стоимость полученного обеспечения, тыс. руб.				
вид обеспечения	На отчетную дату 01/04/2016		На начало отчетного года 01/01/2016	
	сумма	%	сумма	%
Предоставленные поручительства	856 709	57	906 054	58
Ценные бумаги, принятые в обеспечение (закладные)	86 060	6	83 301	5
Обеспечение имущественного характера	548 421	37	576 593	37
Итого	1 491 190	100	1 565 948	100

6.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой совокупность

- рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам (ПФИ), чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск);

- рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

- величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах (валютный риск);

- величина рыночного риска по товарам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (товарный риск).

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами и иными финансовыми активами (в том числе ПФИ), не имеет на балансе товаров и ПФИ, чувствительных к изменению цен товаров. Таким образом, Банк не является чувствительным к процентному риску портфеля ценных бумаг и ПФИ, фондовому и товарному риску по состоянию на отчетную дату.

Банк незначительно подвержен валютному риску вследствие волатильности валютного рынка по ОВП.

Банком ежедневно осуществляется мониторинг валютного риска. Контроль валютных рисков организован путем постоянного расчета открытой валютной позиций (ОВП) Банка, поддержания её на приемлемо низком уровне относительно значения капитала Банка, своевременного урегулирования в соответствии с текущими рыночными изменениями.

Банк использует следующие инструменты идентификации валютного риска: анализ применяемых Банком методов и правил поведения на валютном рынке; анализ тенденций и изменения курсов иностранных валют; ретроспективный анализ регулирования Банком ОВП и влияния подходов к регулированию позиции на уровень валютного риска; анализ потребностей клиентов Банка в совершении конверсионных операций с целью прогнозирования величин ОВП. ОВП Банка находится на уровнях, близких к нулевым значениям. Таким образом, изменение валютного риска не оказывает значимого влияния на финансовый результат и капитал Банка.

6.4. Операционный риск

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приведены в подразделе 2.2 Раздела 2 формы 0409808.

6.5. Процентный риск банковского портфеля

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 АО 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.

С целью минимизации процентного риска Банк осуществляет следующий комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств приводящих к убыткам: избежание риска, путем отказа от сложных или чрезмерно рискованных операций; установление лимитов проводимых операций; диверсификация используемых инструментов; оценка и резервирование совершаемых операций. Банком поддерживается принимаемый процентный риск на уровне, адекватном масштабам совершаемых операций (сделок), так же неукоснительно исполняются взятые на себя обязательства и поддерживается оптимальный уровень принимаемого на себя риска с минимально допустимым уровнем рентабельности Банка.

Банк не несет риска изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств, поскольку не использует финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой. Источники процентного риска, связанные с различием в сроках востребования активов и погашения обязательств с фиксированной процентной ставкой контролируются в процессе ежедневного контроля соблюдения нормативов ликвидности, а также посредством периодического пересмотра ставок привлечения и размещения в соответствии с рыночной конъюнктурой. Таким образом, изменение процентного риска не оказывает значимого влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок представлены в таблице «Сведения о риске процентной ставки».

Сведения о риске процентной ставки

Наименование показателя	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ											
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	22514
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	26825	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50167
Ссудная задолженность, всего, из них:	604285	48905	69802	79375	92505	12676	8641	7772	13416	3684	32663
кредитных организаций	570156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	22747	30698	52649	42717	73922	2684	94	0	0	0	29947
физических лиц	11382	18207	17153	36658	18583	9992	8547	7772	13416	3684	2716
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10353
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	942

Итого	631110	48905	69802	79375	92505	12676	8641	7772	13416	3684	116639
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ											
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	27049	215610	120726	168009	2820	0	0	0	0	0	149026
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	27	0	0	0	0	0	0	148966
депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	27049	215610	120726	167982	2820	0	0	0	0	0	60
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8451
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	359456
Итого	27049	215610	120726	168009	2820	0	0	0	0	0	516933
Совокупный ГЭП	604061	-166705	-50924	-88634	89685	12676	8641	7772	13416	3684	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	23154.87	-5556.61	-1273.10	-886.34	X	X	X	X	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-23154.87	5556.61	1273.10	886.34	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X

Для оценки сроков погашения по чувствительным к изменению процентной ставки ссудам с неопределенными сроками (с правом досрочного погашения без штрафных санкций и иных дополнительных платежей) вероятность погашения оценивается исходя из поведенческих характеристик конкретного клиента, основанных на исторических данных. Согласно принятым в Учетной политике Банка принципам признания доходов, чувствительными к изменению процентной ставки признаются ссуды первой, второй и третьей категории качества. Для оценки сроков погашения/востребования по прочим чувствительным к изменению процентной ставки активам/пассивам с неопределенными сроками (средства на корреспондентских счетах, средства на расчетных счетах клиентов, вклады физических лиц) используется метод экстраполяции результата статистической выборки за предшествующий год на действующий на отчетную дату объем соответствующих активов/пассивов.

6.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов и вкладов, выдаче кредитов. 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.

В рамках мониторинга риска ликвидности Банк ежедневно проводит анализ соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств требованиям Банка России. При этом анализируется изменение фактического значения уровня ликвидности применительно к обязательным нормативам ликвидности. Выявляются требования и обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности; производится количественная и качественная оценка требований и (или) обязательств Банка.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 апреля 2016 года данный норматив составил 339,3% (на 01 января 2016 года: 43,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 апреля 2016 года данный норматив составил 313,1% (на 01 января 2016 года: 292,3%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 апреля 2016 года данный норматив составил 30,7% (на 01 января 2016 года: 33,2%).

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания оптимального соотношения сроков ликвидных активов и обязательств в соответствующей валюте. Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам приведены в таблице «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	99506	99526	99526	99526	99526	99526	99526	99526	99526	99526
Ссудная и приравненная к ней задолженность	570156	572552	576640	592553	598924	614496	710920	753922	788911	906410
Прочие активы	705	705	705	705	705	705	705	705	705	705
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	670367	672783	676871	692784	699155	714727	811151	854153	889142	1006641
ПАССИВЫ										
Средства клиентов, из них:	153218	161092	166292	170752	176041	391645	512357	605730	680312	683132
вклады физических лиц	35110	42984	48184	52644	57933	273537	394249	487622	582204	585024
Прочие обязательства	8451	8451	8451	8451	8451	8451	8451	8451	8451	8451
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	161669	169543	174743	179203	184492	400096	520808	614181	688763	691583
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	33090	33090	33090	33090	33090	33090	33090	33090	33090	33090
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	475608	470150	469038	480491	481573	281541	257253	206882	167289	281968
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	294.2	277.3	268.4	268.1	261.0	70.4	49.4	33.7	24.3	40.8

6.7 Информация об управлении капиталом

В течение отчетного периода решений о выплате дивидендов акционерам не принималось, дивиденды не выплачивались.

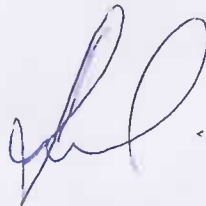
7. Информация о политиках и процедурах, применяемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требования

В течение отчетного периода Банком не заключались договора уступки прав требования.


Заместитель Председателя Правления
АО КБ "ТЕТРАПОЛИС"

Главный бухгалтер
АО КБ "ТЕТРАПОЛИС"

10.05.2016



Ю.В.Котелкин



Т.Н.Филиппова