

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

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС» (АО КБ «ТЕТРАПОЛИС») по состоянию на 01 июля 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 июля 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 второй 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», АКБ «РУБанк».

1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями Банка ЗЕНИТ (ПАО).

1.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлена депозитами, размещенными в Банке России (на 01.07.2016 – 52,1%, на 01.01.2016 – 53,1%), кредитами, предоставленными заемщикам – юридическим лицам (на 01.07.2016 – 17,5%, на 01.01.2016 – 25,3%), физическим лицам (на 01.07.2016 – 7,7%, на 01.01.2016 – 15,2%) и кредитным организациям (на 01.07.2016 – 22,7%, 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 4,4% (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 49255 тыс.руб., что составляет 8,5% 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.).

1.5. 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».

1.6. По состоянию на 01 июля 2016 года прочие активы выражены в рублях. Погашение требований ожидается в срок, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты. Увеличение суммы по данной статье по состоянию на 01.07.2016г. (50160 тыс.руб.) по сравнению с отчетом на 01.01.2016г. (9737 тыс.руб.) перечислением денежных средств центральному контрагенту ЗАО АКБ «НКЦ» для осуществления расчетов на бирже.

1.7. Средства кредитных организаций представлены суммами незавершенных расчетов по переводам, поступившим на корреспондентские счета, а также денежными средствами на корреспондентском счете, открытом в АКБ «РУБанк».

1.8. 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.

1.9. По состоянию на 01 июля 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 01.07.2016г. (9379 тыс.руб.) по сравнению с отчетом на 01.01.2016г. (1791 тыс.руб.) обусловлено начислением обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

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

Объявленный, размещенный и оплаченный уставный капитал АО КБ «ТЕТРАПОЛИС» на 01.07.2016 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 операции перехода прав собственности на акции АО КБ «ТЕТРАПОЛИС» не совершались.

1.11. По статье 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования» отражена безвозмездная финансовая помощь, полученная Банком от акционера во втором квартале 2016 года в сумме 50 млн.руб.

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)», 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» и 34 «Неиспользованная прибыль (убытки) за отчетный период» являются несопоставимыми.

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

Первый квартал 2016 года завершен Банком с прибылью в размере 9418 тыс. руб.

За отчетный период основными доходными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат, являлись операции покупки/продажи иностранных валют в наличной и безналичной формах, кредитование юридических и физических лиц 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 июля 2016
БАЗОВЫЙ капитал	357 323
ОСНОВНОЙ капитал	357 323
Дополнительный капитал	59 389
Итого нормативный капитал	416 712

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.1.10 Пояснительной информации к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

Дополнительный капитал представляет собой прибыль текущего года, не подтвержденную аудиторской организацией. В соответствии с методикой расчета собственных средств (капитала) согласно Положению Банка России № 395-П от 28.12.2012г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации («Базель III»)» в состав прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией, включено полученное от акционера Банка безвозмездное финансирование в сумме 50000 тыс.руб.

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 1)		
	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	59 389
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	971 493	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	59 389
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 919	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	401	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	401	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	401
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	268	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	268

4	"Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	546	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	546	"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	1 207 559	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 0,01%). 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 полугодие 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 во 2 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 01.04.2016	359 390	59.7
на 01.05.2016	409 489	70.6
на 01.06.2016	416 290	70.2
на 01.07.2016	416 712	53.9

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 01/07/2016	На 01/04/2016
--	-----------------------------	---------------

	Сумма	%	Сумма	%
Корпоративные кредиты	211 754	69	248 641	67
Кредиты физическим лицам	93 127	31	122 375	33
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
Итого кредиты клиентам	304 881	100	371 016	100

Виды предоставленных ссуд

	На отчетную дату 01/07/2016		На 01/04/2016	
Юридические лица	сумма	%	сумма	%
пополнение оборотных средств (финансирование текущей деятельности)	39 947	30	54 418	39
недостаток денежных средств на расчетном счете (овердрафт)	94 127	70	85 083	61
приобретение основных средств (недвижимое и движимое имущество)	0	0	9	0
Итого по юридическим лицам	134 074	100	139 510	100

	На отчетную дату 01/07/2016		На 01/04/2016	
Физические лица	сумма	%	сумма	%
потребительские цели, в т.ч.	11 459	100	8 229	100
<i>Автокредит</i>	0	0	0	0
ипотечные кредиты	0	0	0	0
Итого по физическим лицам	11 459	100	8 229	100

Виды экономической деятельности заемщиков - юридических лиц

	На отчетную дату 01/07/2016		На 01/04/2016	
	сумма	%	сумма	%
строительство	60 898	29	67 398	27
транспорт и связь	2 999	1	2 359	1
оптовая и розничная торговля	107 219	51	134 655	54
производство машин и оборудования	25 000	12	25 000	10
химическое производство	4 818	2	7 200	3
обрабатывающее производство	0	0	0	0
прочие виды деятельности (услуги, лизинг и другое)	10 820	5	12 029	5
Итого	211 754	100	248 641	100

Географические зоны (по коду ОКАТО)

	На отчетную дату 01/07/2016		На 01/04/2016	
	сумма	%	сумма	%
18000	40	0	60	0
28000	9	0	9	0
36000	50 000	16	50 000	13
40000	180 486	59	257 413	69
41000	23 626	8	24 566	7
45000	7 720	3	8970	3
49000	0	0	0	0

73000	43 000	14	30 000	8
Итого	304 881	100	371 018	100

Распределение по видам заемщиков

	На отчетную дату 01/07/2016		На начало отчетного года 01/01/2016	
	Сумма	%	Сумма	Сумма
депозиты в Банке России	630 000	52	500 000	54
кредитные организации	275 000	23	60 000	6
юридические лица	211 754	17	238 598	25
индивидуальные предприниматели	0	0	0	0
физические лица	93 127	8	143 593	15
резерв на возможные потери по ссудам	-49 255		-31 418	
Итого	1 160 626	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 01/07/2016		На начало отчетного года 01/01/2016	
	Сумма	%	Сумма	%
1 группа риска	598 500	52	500 000	55
2 группа риска	242 250	21	30 000	3
3 группа риска	0	0	0	0
4 группа риска	234 357	20	221 394	24
5 группа риска	0	0	0	0
с повышенными коэффициентами риска	82 585	7	156 089	17
с пониженными коэффициентами риска	2 934	0	3 290	1
Итого	1 160 626	100	910 773	100

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

	На отчетную дату 01/07/2016		На начало отчетного года 01/01/2016	
	Сумма	%	Сумма	%
средства в Банке России	1 983	0	0	0
средства на корреспондентских счетах	28 756	7	5 652	1
ссудная задолженность	383 654	84	410 485	96
ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 832	6		
прочие активы	15 736	3	11 607	3
условные обязательства кредитного характера	0	0	1 517	0
Итого	458 961	100	429 261	100

Среднее значение совокупного объема кредитного риска во втором квартале 2016г. составило 415502 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

	На отчетную дату	На отчетную дату
--	------------------	------------------

Типы контрагентов	01/07/2016		01/04/2016	
	сумма	%		
Корпоративные кредиты	13 245	60	46 235	81
Кредиты физическим лицам	8 794	40	10 937	19
Кредиты ИП	0	0	0	0
Итого	22 039	100	57 172	100

Объемы реструктурированной задолженности по видам финансовых инструментов

	На отчетную дату 01/07/2016		На отчетную дату 01/04/2016	
	сумма	%	сумма	%
Единовременный кредит	13 867	63	35 227	81
Кредитная линия	8 150	37	0	0
Овердрафтный кредит	22	0	11 008	19
Итого	22 039	100	57 172	100

Объемы реструктурированной задолженности по ОКАТО (местонахождение заемщика)

ОКАТО	На отчетную дату 01/07/2016		На отчетную дату 01/04/2016	
	сумма	%	сумма	%
40 Санкт-Петербург	13 889	63	56 742	99
41 Ленинградская область	430	2	430	1
45 Москва	7 720	35	0	0
Итого	22 039	100	57 172	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	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактический	всего	до 30дн	31 - 90 дн	91 - 180 дн	свыше 180 дн	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактический			
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	20					
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:																					
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	27 133	1 382	68	2 438	23 245	25 773	25 773	25 773	35 478	8 262	1 684	402	25 130	27 979	26 337	26 337					
1.2	предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, кредиты (займы), размещенные депозиты	20 000	0	0	0	20 000	20 000	20 000	20 000	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	7 133	1 382	68	2 438	3 245	5 773	5 773	5 773	14 499	7 283	1 684	402	5 130	7 930	6 288	6 288					
2	Требования по получению процентных доходов	240	16	2	97	125	X	X	219	2 007	69	12	0	1 926	X	X	1 929					
2.1	в т.ч. сгруппированные в портфель однородных требований	0	0	0	0	0	X	X	0	14	14	0	0	1	X	X	1					
3	Прочие требования	8	1	1	1	6	8	8	8	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.:	369 649	27	76 528	1
1.1	Корреспондентские счета	46 933	27	9 843	1
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	275 000	0	60 000	0
1.3	Прочие требования	47 716	0	6 685	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в т.ч.:	211 776	238	238 625	414
2.1	Задолженность по ссудам	211 754	238	238 598	414
2.2	Прочие требования	22	0	27	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования, в том числе:	93 127	241	143 593	2 017
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	39 723	0	44 430	0
3.3	Автокредиты	5 777	0	13 102	0
3.4	Иные потребительские ссуды	47 627	241	86 061	2 017
3.4.1	в т.ч. сгруппированные в ПОС	8 109	0	14 042	24
3.5	Прочие требования	0	0	0	0
4	Активы всего, в т.ч. по категориям качества:	669 689	505	458 746	2 432
4.1	Первая	394 476	88	188 355	84
4.2	Вторая	102 051	56	213 473	300
4.2.2	в т.ч. сгруппированные в ПОС	3 268	0	5 730	0
4.3	Третья	140 047	139	29 758	120
4.3.1	в т.ч. сгруппированные в ПОС	5 741	0	8 312	24
4.4	Четвертая	6 521	13	1 624	2
4.5	Пятая	26 594	209	25 536	1 926
6	Расчетный резерв на возможные потери	68 963	X	41 569	X
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	49 263	X	31 422	X
8	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	49 263	231	31 422	1 940
8.1	Вторая	4 790	1	3 851	11
8.1.1	в т.ч. по сгруппированным в ПОС	71	0	172	0
8.2	Третья	12 316	14	1 497	2
8.2.1	в т.ч. по сгруппированным в ПОС	287	0	416	1
8.3	Четвертая	5 563	7	538	1
8.4	Пятая	26 594	209	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:

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

- 01.07.2016г. составляет 295 785,69 тыс. руб. (13 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 01/07/2016		На 01/04/2016	
	сумма	%	сумма	%
Предоставленные поручительства	732 199	59	856 709	57
Ценные бумаги, принятые в обеспечение (закладные)	84 620	7	86 060	6
Обеспечение имущественного характера	425 775	34	548 421	37
Итого	1 242 594	100	1 491 190	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).

Оценивая рыночные риски при проведении операций с ценными бумагами, Банк исходит из таких составляющих как наличие тенденций снижения ключевой ставки ЦБ РФ, высокий рейтинг эмитентов ценных бумаг, приобретение ценных бумаг эмитентов с высокими финансовыми показателями и входящих в ломбардный список ЦБ РФ.

Банк не имеет на балансе товаров и ПФИ, чувствительных к изменению цен товаров. Таким образом, Банк не является чувствительным к 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	65115
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	21723	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61507
Ссудная задолженность, всего, из них:	916183	54115	62991	58403	66360	9383	8327	7602	12826	2409	6937
кредитных организаций	885233	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	20741	45137	33472	35150	49263	0	0	0	0	0	4405
физических лиц	10209	8978	29519	23253	17097	9383	8327	7602	12826	2409	2532
Вложения в долговые обязательства	0	10684	19298	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59121

Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1589
Итого	937906	64799	82289	58403	66360	9383	8327	7602	12826	2409	194269
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ											
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	852
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	76821	135617	106073	427700	130486	0	0	0	0	0	151810
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	27	0	0	0	0	0	0	151742
депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	76821	135617	106073	427673	130486	0	0	0	0	0	68
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8143
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	417410
Итого	76821	135617	106073	427700	130486	0	0	0	0	0	578215
Совокупный ГЭП	861085	-70818	-23784	-369297	-64126	9383	8327	7602	12826	2409	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	33007.11	-2360.51	-594.60	-3692.97	X	X	X	X	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-33007.11	2360.51	594.60	3692.97	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 июля 2016 года данный норматив составил 439,6% (на 01 января 2016 года: 43,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 июля 2016 года данный норматив составил 367,3% (на 01 января 2016 года: 292,3%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 июля 2016 года данный норматив составил 20,5% (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	148318	148332	148344	148344	148344	148344	148344	148344	148344	148344
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28832	28832	28832	28832	28832	28832	28832	28832	28832	28832
Ссудная и приравненная к ней задолженность	885233	885233	887041	897280	907062	922058	952201	976147	989642	1056097
Прочие активы	43159	43159	43159	43159	43159	43159	43159	43159	43159	43159
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1105542	1105556	1107376	1117615	1127397	1142393	1172536	1196482	1209977	1276432
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	852	852	852	852	852	852	852	852	852	852
Средства клиентов, из них:	156240	157475	159625	165366	228503	364136	470225	552168	897916	1028402
вклады физических лиц	15022	16257	18407	24148	87285	222918	329007	410950	756698	887184
Прочие обязательства	8143	8143	8143	8143	8143	8143	8143	8143	8143	8143
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	165235	166470	168620	174361	237498	373131	479220	561163	906911	1037397

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	33228	33228	33228	33228	33228	33228	33228	33228	33228	33228
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	907079	905858	905528	910026	856671	736034	660088	602091	269838	205807
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	549.0	544.2	537.0	521.9	360.7	197.3	137.7	107.3	29.8	19.8

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.

Информация о сделках по уступке прав требований

Краткое описание в отношении сделок по уступке прав требований

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам по размещенным денежным средствам (кредиты) отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

В бухгалтерском учете выбытие прав требования отражается в дату перехода прав требования от Банка к покупателю в соответствии с заключенным договором и действующим применимым законодательством.

При несовпадении даты перехода прав требований от Банка к покупателю и даты расчетов для отражения дебиторской задолженности используется счет № 47423 «Требования по прочим операциям».

Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований

Во втором квартале 2016 года заключено четыре договора переуступки прав требования долга по кредитным операциям на общую сумму 50256 тыс. руб. (расходы Банка составили 3838 тыс. руб.). В разрезе видов активов, переданных цессионарию - два потребительских кредита в общей сумме 9 229,41 тыс. руб. и два кредита предприятиям малого и среднего бизнеса в общей сумме 41026,32 тыс. руб.

На дату выбытия прав требования по кредитной сделке осуществляется начисление процентных доходов, комиссий, штрафов и неустоек с признанием всех уступаемых сумм процентов, комиссий, штрафов и неустоек в доходы Банка.

В отчетном периоде Банком не приобретались активы по договорам прав требования.

Заместитель Председателя Правления
АО КБ "ТЕТРАПОЛИС"

Ю.В.Котелкин

Главный бухгалтер
АО КБ "ТЕТРАПОЛИС"

Т.Н.Филиппова

