

Акционерное общество «Телекоммерц Банк»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой отчетности за 2016 год

Тула, 2017 г.

1. Информация о кредитной организации

| | |
|---|---|
| 1.1. Полное фирменное наименование на русском языке | Акционерное общество «Телекоммерц Банк» |
| 1.2. Сокращенное фирменное наименование | АО «Телекоммерц Банк» |
| 1.3. Дата регистрации Банком России | 05 ноября 2001 г. |
| 1.4. Регистрационный номер | 3380 |
| 1.5. Местонахождение (почтовый адрес) кредитной организации | Россия, 300034, г. Тула, ул. Лейтейзена, д. 12-б |
| 1.6. Размер уставного капитала кредитной организации | 209 560 200 рублей |
| 1.7. Внутренние структурные подразделения | Операционный офис «Черкизовский» в г. Москве, 107553, г. Москва, ул. Б. Черкизовская, д.24А, корп.1 Операционная касса вне кассового узла г. Уфа, 450077, г. Уфа, ул. Мустая Карима, д.28 Кредитно-кассовый офис №1, 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Некрасова, д.9 Кредитно-кассовый офис №2, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д.12 |

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена по итогам деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности банка в 2016 году

В соответствии с нормативными документами Банка России, на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3380 Банк имел право на проведение следующих операций:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк в 2016 году не проводил операции на рынке ценных бумаг: лицензии на осуществление депозитарной деятельности №071-08584-000100 и брокерской деятельности №071-08578-100000 аннулированы в добровольном порядке.

В системе обязательного страхования вкладов физических лиц Банк не участвует.

В 2016 году получена чистая прибыль в размере 54 502 тыс. руб. (чистая прибыль за 2015 год составляла 16 970 тыс. руб.). Основные показатели деятельности Банка раскрыты в разделе 5.2 настоящей пояснительной информации.

3. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка и стратегия развития кредитной организации

3.1. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, где присутствуют экономические и финансовые риски, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимыми изменениями, что в совокупности с другими недостатками правовой и фискальных систем создают дополнительные трудности для субъектов хозяйственной деятельности в Российской Федерации. В 2016 году ситуация в экономике Российской Федерации характеризовалась сохраняющейся тенденцией замедления развития в условиях незначительного подъема цен на нефть и стабилизации обменного курса рубля. По заявлению Главы Минэкономразвития Орешкина М. в экономике «на начало» 2017 года складывается «довольно позитивная» ситуация: в этом году рост российской экономики по прогнозам должен составить 2%. Инфляция в этом году не должна превысить запланированного уровня в 4%.

На фоне сложной макроэкономической ситуации в 2016 году Центральный Банк продолжил политику ужесточения требований к деятельности кредитных организаций и сокращения их числа с целью оздоровления банковского сектора российской экономики. По состоянию на 01 января 2017 года в России действуют 575 коммерческих банков. На начало 2016 года число действующих банков в РФ составляло 681. Таким образом, за 2016 год банковская система РФ уменьшилась на 106 банков.

На 01 января 2017 года на территории Тульской области осуществляли деятельность 2 самостоятельные кредитные организации, 9 филиалов и 297 внутренних структурных подразделений, в основном, иногородних кредитных организаций, оказывающих юридическим и физическим лицам широкий спектр банковских услуг.

Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций в Тульской области на 01.01.2017 года составил 402,8 млн. руб., в том числе уставный капитал Банка – 209,560 млн. руб.

3.2. Основным направлением деятельности Банка в 2016 году было осуществление платежей физических лиц без открытия банковского счета, создание региональной платежной системы, объединяющей поставщиков услуг населению, операторов по переводу денежных средств – кредитные организации, банковских платежных агентов, субагентов и плательщиков – физических лиц, осуществляющих платежи в адрес поставщиков услуг не только в Центральном Федеральном округе, но и в других Российских регионах.

По информации аналитиков сервиса электронных платежей Platron самым востребованным способом оплаты и в 2015, и в 2016 годах были платежи с банковских карт, находится на подъеме оплата электронными денежными средствами, средний чек вырос на 20% и составил 1500 рублей. Оплата проходила за: сотовую связь, доступ в интернет, услуги ЖКХ, онлайн-игры, штрафы и налоги.

Одной из тенденций 2017 года станет рост популярности онлайн-банкинга. С 2015 года количество покупателей, предпочитающих этот способ, возросло с 2% до 5%, а средний чек вырос на 20% и составил 3000 рублей.

В прошедший год продолжился рост количества пользователей, выбравших платежные терминалы, которые из-за имеющихся на текущий момент технических и технологических ограничений использования описанных выше способов оплаты банковскими картами и электронными денежными средствами наиболее востребованы в регионах РФ.

В 2016 году на платежном рынке сохранялись следующие тенденции:

- рост активности кредитных организаций и их взаимодействия с платежными системами;
- увеличение доли региональных платежных систем в общем объеме рынка;
- рост среднего платежа за счет увеличения доли «тяжелых» переводов (погашение банковских кредитов, оплата железнодорожных и авиабилетов, услуг ЖКХ);
- значительное расширение перечня доступных к оплате услуг;
- расширение взаимодействия платежных сервисов с государственными структурами;
- крупные операторы моментальных переводов проявили заинтересованность в предоставлении безналичных платежных инструментов и обзавелись электронными кошельками.

В Центральном Федеральном округе, как и по России в целом, основную долю перевода денежных средств физических лиц осуществляют крупнейшие федеральные участники платежного рынка системы «QIWI», «Киберплат», «Яндекс.Деньги», WebMoney, а также банки через собственную сеть операционных офисов, банкоматов и платежных терминалов.

На территории Тульской области основным конкурентом является «QIWI» (ЗАО «Объединенная система моментальных платежей»), представленная сетью более 700 платежных терминалов. Указанную сеть формируют платежные агенты (как правило, это индивидуальные предприниматели), имеющие в собственности от нескольких единиц до нескольких десятков платежных терминалов, подключенных к программному обеспечению «QIWI». Среди банков ведущими игроками на рынке моментальных платежей в Центральном Федеральном округе являются ОАО «Сбербанк России», АО «Альфа Банк», ПАО «Промсвязьбанк», АО «Тинькофф Банк».

Основными экономическими факторами, влияющими на деятельность участников платежного рынка являются:

- заинтересованность органов государственной власти в увеличении количества точек приема переводов за государственные услуги, в увеличении общих объемов электронных переводов денежных средств;
- высокая конкуренция со стороны ведущих участников платежного рынка, в первую очередь «QIWI», ОАО «Сбербанк России» (наличие развитой терминальной сети; наличие большого количества прямых договоров с поставщиками услуг; узнаваемость бренда);
- общая тенденция на снижение размера комиссий, выплачиваемых поставщиками услуг платежным системам за перевод денежных средств;
- снижение участниками рынка (с целью привлечения клиентов) размера комиссий, взимаемых с клиентов за осуществление перевода, а зачастую ввод безкомиссионных для клиента услуг;
- постоянная тенденция роста арендной платы, взимаемой за размещение платежных терминалов.

Существенным событием, влияющим на изменение правовых условий осуществления платежей физических лиц банковскими платежными агентами и платежными агентами стало внесение изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» 54-ФЗ от 22.05.2003г. , требующих с 01 июля 2017г. оснащение платежных терминалов фискальными регистраторами, обеспечивающих передачу информации в режиме on-line.

Приведенные данные позволяют сделать вывод о том, что в целом рынок банковских услуг, предоставляемых кредитными организациями Тульского региона в текущем году, характеризуется относительной стабильностью, предлагает клиентам основные виды банковских услуг по размещению ресурсов и выдаче кредитов. При этом региональные финансовые учреждения не являются конкурентами по направлению приема и осуществлению платежей физических лиц без открытия банковского счета.

3.3. Банк в 2016 году осуществлял банковские операции согласно ограничениям, введенными Предписаниями Отделения по Тульской области Главного управления по

Центральному федеральному округу Банка России от 19.06.2015г. и от 27.09.2016 года. Банк в полном объеме исполнил требования по ограничению операций по переводу денежных средств, операций по выдаче наличных денежных средств юридическим лицам. Фактов превышения введенных ограничений, каких – либо иных нарушений законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016 года не зафиксировано.

3.4. Внеочередным общим собранием акционеров 21.11.2016г. было принято решение об изменении наименования Коммерческого банка «Тульский Расчетный Центр» (Акционерное общество) на Акционерное общество «Телекоммерц Банк». Запись об изменении наименования внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16.01.2017г. Лицензия на осуществление банковских операций с указанием нового наименования выдана Банком России 25.02.2017г.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

4.1. Бухгалтерский учет и отчетность в 2016 году осуществлялись в соответствии с Федеральным законом РФ от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Учетной политикой КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО) на 2016 год (далее Учетная политика).

Основопологающими принципами Учетной политики являлись:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательность применения Учетной политики из года в год, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации, смене собственников, изменении в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации;

- преобладание экономического содержания операций над юридической формой;

- отражение доходов и расходов по методу «начисления», который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Финансовый результат деятельности Банка выводится один раз в год. Прибыль распределяется по итогам года, на основании решения Общего собрания акционеров.

Инвентаризация имущества и обязательств, проведенная по состоянию на 1 декабря 2016 года, не выявила излишков и недостач. Пришедшие в негодность основные средства списаны в установленном порядке.

По состоянию на 1 января 2017 года проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не выявлено.

4.2. В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Произведено начисление и отражение в бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2017 года. Осуществлено корректировка налога на прибыль за 2016 год.

Данные операции отражены в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Некорректирующих событий после отчетной даты не выявлено.

4.3. При подготовке годовой отчетности не использовались корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка. Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за прошедшие периоды не выявлено.

Банк планирует внесение изменений в Учетную политику на следующий отчетный год с учетом введения в действие новых нормативных актов Банка России.

4.4. Базовая прибыль на акцию, рассчитывается посредством деления чистой прибыли на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года, и составила 389 руб. 86 коп.

Факторов, приводящих к уменьшению (разводнению) прибыли на акцию, за отчетный период не было. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию и составила в 2016 году 389 руб. 86 коп. (в 2015 году – 121 руб. 39 коп.).

5. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

5.1. Бухгалтерский баланс.

5.1.1. По итогам 2016 года в активе баланса удельный вес денежных средств и их эквивалентов составил 44,5 % (2015 г.: 45,1%):

Тыс. руб.

| Наименование показателя | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов) | 6 547 | 11 142 |
| Наличные денежные средства | 208 294 | 82 632 |
| Средства в кредитных организациях | 50 141 | 131 890 |
| ИТОГО денежных средств и их эквивалентов | 264 982 | 255 644 |

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

Тыс. руб.

| | 2016 | 2015 |
|--|--------------|--------------|
| Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах на предшествующую отчетную дату | 3 880 | 2 366 |
| Отчисление в резервы | 21 537 | 5 268 |
| Восстановление резервов | (19 624) | (3 754) |
| Списание за счет резервов | (2 366) | |
| Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах на отчетную дату | 3 427 | 3 880 |

5.1.2. В 2016 году вложения в долговые, долевого ценные бумаги и производные финансовые инструменты не осуществлялись.

5.1.3. Чистая ссудная задолженность в активе баланса составила 6,86%.

Совокупная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2017г. составляет 46 474 тыс. руб., в том числе:

| Вид заемщика | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|---|------------------|-----------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.: | 34 471 | 74,17 |
| факторинг | 24 021 | |

| | | |
|---|---------------|------------|
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | 3 461 | 7,45 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 8 542 | 18,38 |
| ИТОГО | 46 474 | 100 |

В 2016 году Банком были проведены первые операции по факторингу.

Факторинг является перспективной, прибыльной операцией банка, востребованной на современном этапе развития экономики многими предприятиями. Эта операция является альтернативой кредиту. Но в отличие от обычного кредитования факторинг не требует обеспечения, имеется возможность увеличения предоставляемой суммы по мере роста объема продаж клиента.

В настоящее время эти операции являются неотъемлемой и широко распространенной частью современной развитой банковской системы. Банк, принявший на себя функции по организации факторинговых отношений, увеличивает спектр услуг, оказываемых клиентам, а также получает дополнительный источник доходов и расширяет свою ресурсную базу. Для клиента Банка также имеется ряд явных преимуществ использования данной операции на рынке в современных условиях: ускорение получения большей части долгов (превращение дебиторской задолженности в реальные денежные средства), а также обеспечение своевременного поступления денег поставщикам при относительно длительном сроке возврата дебиторской задолженности.

Между Банком (далее-Финансовый агент) и ООО «ПИМ» (далее – Клиент) заключен бессрочный Договор №02-16 от 20.10.2016 г., согласно которому, Финансовый агент обязуется в соответствии с положениями Договора выплачивать Клиенту суммы финансирования в счет денежных требований Клиента к ФГУП «Почта России» (далее – Должник), а клиент обязуется уступать Финансовому агенту эти денежные требования, а также уплачивать Финансовому агенту вознаграждение за оказание указанных услуг в размере, установленном в Договоре.

В обеспечение погашения переуступленных денежных требований было получено поручительство физического лица (участник ООО «ПИМ» и генеральный директор).

Финансовое положение Должника оценивается как «хорошее», с начислением РВПС в размере 0%.

По состоянию на 01.01.2017 г. задолженность по уступленным Банку денежным требованиям к ФГУП «Почта России» составила 24 021 тыс. руб. Срок до полного погашения задолженности – до 30 дней.

Совокупная ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2017г. составляет 10 450 тыс. руб., в том числе:

| Вид заемщика | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|--|------------------|-----------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе: | 10 450 | 100 |
| на финансирование текущей деятельности | 10 450 | 100 |
| ИТОГО | 10 450 | 100 |

Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2017г. в разрезе видов деятельности представлена:

| Вид деятельности | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|---|------------------|-----------------|
| Производство сухих хлебобулочных изделий и мучных кондитерских изделий длительного хранения | 10 450 | 100 |
| ИТОГО | 10 450 | 100 |

Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2017г. по срокам, оставшимся до полного погашения представлена:

| Срок | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|--------------|------------------|-----------------|
| До года | 10 450 | 100 |
| ИТОГО | 10 450 | 100 |

Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2017г. по региональному признаку представлена:

| Регион | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|---------------------|------------------|-----------------|
| Челябинская область | 10 450 | 100 |
| ИТОГО | 10 450 | 100 |

Совокупная ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2017г. составляет 8 542 тыс. руб., в том числе:

Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2017г. в разрезе видов кредитов:

| Вид кредита | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|---|------------------|-----------------|
| Нецелевые потребительские кредиты (займы), целевые потребительские кредиты без залога | 8 542 | 100 |
| ИТОГО | 8 542 | 100 |

Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2017г. по срокам, оставшимся до полного погашения представлена:

| Срок погашения | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|----------------|------------------|-----------------|
| До 30 дней | 0 | 0 |
| До 90 дней | 0 | 0 |
| До 180 дней | 229 | 2,68 |
| До 1 года | 199 | 2,33 |
| Свыше 1 года | 8 114 | 94,99 |
| ИТОГО | 8 542 | 100 |

Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2017г. по региональному признаку представлена:

| Регион | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|---|------------------|-----------------|
| Тульская область | 8 181 | 95,77 |
| Московская область | 125 | 1,46 |
| Ханты-Мансийский АО и Тюменская область | 104 | 1,22 |
| Республика Башкортостан | 132 | 1,55 |
| ИТОГО | 8 542 | 100 |

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудам:

| | Тыс. руб. | |
|---|--------------|--------------|
| | 2016 | 2015 |
| Резервы на возможные потери по ссудам на предшествующую отчетную дату, тыс. руб. | 1 435 | 1 298 |
| Отчисление в резервы | 4 949 | 1 453 |
| Восстановление резервов | (1 040) | (1 316) |
| Резервы на возможные потери по ссудам на отчетную дату, тыс. руб. | 5 344 | 1 435 |

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам по ссудам юридических лиц (кроме кредитных организаций) и физических лиц:

| | Тыс. руб. | |
|---|-----------|----------|
| | 2016 | 2015 |
| Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам по ссудам на предшествующую отчетную дату, тыс. руб. | 0 | 0 |
| Отчисление в резервы | 465 | 0 |
| Восстановление резервов | (388) | 0 |
| Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам по ссудам на отчетную дату, тыс. руб. | 77 | 0 |

Показатель «Ссудная задолженность кредитных организаций» по состоянию на 01.01.2017 г. складывается из обеспечительного платежа в размере 2 505 тыс. руб. по договору с АБ «Россия», авансового платежа по договору с ПАО «РОСБАНК» в размере 46 тыс. руб. и страхового покрытия в ПАО «БАНК УРАЛСИБ», которое составляет 15 тыс. долларов США или 910 тыс. руб.

Согласно условиям Договора № 71 с АБ «Россия» обеспечительный платеж является гарантией исполнения обязательств, принятых Банком по Договору о переводе денежных средств физических лиц в рублях РФ № 56 от 27.03.2015г.

На сумму обеспечительного платежа проценты не начисляются.

АБ «Россия» отнесен в первую категорию качества.

Согласно условиям Договора № 87-02/71 с ПАО «РОСБАНК» авансовый платеж обеспечивает должное исполнение обязательств по данному Договору.

На сумму авансового платежа проценты не начисляются.

ПАО «РОСБАНК» отнесен в первую категорию качества.

Согласно условиям Договора № Д463/РК с ПАО «БАНК УРАЛСИБ» об открытии и обслуживании счета страхового покрытия (для обеспечения расчетов с использованием банковских карт) Банк обязуется поддерживать сумму страхового покрытия, необходимую исключительно для финансового обеспечения расчетов банка в рамках Договора №СТН/5 от 02.07.2015г. «Об эмиссии платежных карт и расчетах по операциям с их использованием» и Договора № КН/5 от 02.07.2015г. «Об эквайринге платежных карт и расчетах по операциям с их использованием». Сумма первоначального страхового покрытия составляет 15 тыс. долларов США.

Начисление процентов на остаток по счету страхового покрытия Банка не производится.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальному курсу иностранной валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации на конкретный день.

Суммы курсовых разниц ежедневно списываются на счета доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» отнесен в третью категорию качества с резервом 25%.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным кредитным организациям:

Тыс. руб.

| | 2016 | 2015 |
|--|------------|------------|
| Резервы на возможные потери на предшествующую отчетную дату | 273 | 0 |
| Отчисление в резервы | 337 | 290 |
| Восстановление резервов | (383) | (17) |
| Резервы на возможные потери на отчетную дату | 227 | 273 |

5.1.4. Основные средства и материальные запасы в активе баланса на конец 2016 года составили 26,82% (2015 г: 26,95%).

Информация о составе, структуре и стоимости основных средств и материальных запасов:

| № п/п | Наименование показателя | Сумма, тыс. руб. |
|-------|---|------------------|
| 1 | Балансовая стоимость ОС и НМА на 01.01.2016г., в том числе: | 143 882 |
| 1.1 | недвижимость | 140 915 |
| 2 | Увеличение стоимости ОС и НМА, в том числе за счет: | 12 821 |
| 2.1 | переоценки недвижимости | 1 071 |
| 2.3 | приобретения НМА | 8 267 |
| 3 | Списание (выбытие, реализация) ОС | 534 |
| 4 | Балансовая стоимость ОС и НМА на 01.01.2017г., в том числе: | 156 169 |
| 4.1 | недвижимость | 141 896 |
| 5 | Накопленная амортизация на 01.01.2017г. | 12 463 |
| 6 | Земля | 16 024 |
| 7 | Материальные запасы | 53 |

Все основные средства и объекты недвижимости находятся в собственности Банка, права собственности оформлены в установленном законом порядке.

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, по состоянию на 1 января 2017 года отсутствуют.

В 2016 году осуществлена переоценка недвижимого имущества, расположенного по адресу: г. Тула, ул. Лейтейзена, д. 12Б.

Переоценку провели оценщики Общества с ограниченной ответственностью «Бюро независимых экспертиз» г. Тула: Богданов Николай Александрович, который является членом Некоммерческого партнерства СРО «Деловой Союз Оценщиков», свидетельство № 856 от 04.06.2015 г., Ерохина Ольга Ивановна, которая является членом Некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов – оценщиков «СМАО», свидетельство №2913 от 20.05.2009 г.

Оценка была проведена в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в РФ» от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ, Федеральными стандартами оценки ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3 (утвержденными приказами Минэкономразвития РФ от 20.05.2015 г. №297, №298, №299), ФСО №7 (утвержденным приказом Минэкономразвития РФ от 25.09.2014 г. №611), стандартами НП «СМАО», НП СРО «Деловой Союз Оценщиков». Методика расчетов и заключений, источники информации, а также все основные предположения и выводы содержатся в Отчете № 632 о переоценке основных фондов принадлежащих КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО).

По результатам оценки полная восстановительная стоимость недвижимого имущества, принадлежащего Банку, по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 141 986 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство составило 8 577 тыс. руб.

5.1.5. Доля прочих активов в балансе составила 21,4% (2015 г.: 29,4%) и сложилась из остатков средств, учитываемых, на счете №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», счете №47423 «Требование по прочим операциям», активного сальдо счетов №30233 и №30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

Дебиторская задолженность, учитываемая на счете №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», по состоянию на 1 января 2017 года складывается из сумм, уплаченных за оказываемые Банку услуги постоянного характера, а также оплат по счетам на основании договорных отношений.

Остаток на счете №47423 «Требование по прочим операциям» складывается из требований Банка к своим клиентам за обслуживание по системе Банк-Клиент за декабрь 2016 года, требований к банковским платежным агентам по проведенным платежам, а также требований по вознаграждению за проведение платежей по соответствующим договорам.

Активное сальдо счетов №30233 и №30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» складывается из сумм незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, а также обеспечительных сумм для проведения платежей физических лиц.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные по прочим активам:

Тыс. руб.

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|--------------|
| Резервы на прочие потери на предшествующую отчетную дату | 7 026 | 8443 |
| Отчисление в резервы | 192 405 | 18 974 |
| Восстановление резервов | (193 571) | (15 611) |
| Списание прочих активов за счет резервов | (493) | (181) |
| Резервы на прочие потери на отчетную дату | 5 367 | 7 026 |

5.1.6. Средства кредитных организаций по состоянию на конец отчетного периода:

Тыс. руб.

| Наименование показателя | 2016 | 2015 |
|--|------------|---------------|
| Корреспондентские счета | 254 | 33 145 |
| Гарантийный фонд платежной системы | 7 | 7 |
| ИТОГО средств кредитных организаций | 261 | 33 152 |

5.1.7. Средства клиентов на отчетную дату:

Тыс. руб.

| Наименование показателя | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Расчетные счета юридических лиц | 52 654 | 410 642 |
| Расчетные счета индивидуальных предпринимателей | 267 | 4 |
| Счет платежных и банковских платежных агентов | 33 045 | 4 212 |
| Депозитные счета юридических лиц | 40 000 | 0 |
| Средства, предоставленные по субординированному займу | 101 003 | 101 003 |
| Принятые средства для осуществления переводов | 88 | 32 |
| ИТОГО средств клиентов | 227 057 | 412 064 |

5.1.8. Банк в 2016 г. осуществлял выпуск собственных векселей, на отчетную дату векселя погашены.

5.1.9. Прочие обязательства и прочие обязательства по налогу на прибыль по состоянию на отчетную дату:

Тыс. руб.

| Наименование обязательств | 2016 | 2015 |
|--|---------------|----------------|
| Налоги к уплате, в том числе: | | |
| налог на прибыль | 136 | 3 59 |
| налог на имущество | 720 | 562 |
| налог на землю | 3 | 3 |
| налог на добавленную стоимость | 40 | 30 |
| плата за загрязнение окружающей среды | - | 8 |
| Прочие обязательства, в том числе: | | |
| расчеты с членами Совета Директоров | 845 | 845 |
| расчеты с сотрудниками | 4 635 | 0 |
| расчеты с акционерами | 0 | 0 |
| расчеты с поставщиками | 6 544 | 571 |
| расчеты с банковскими платежными агентами | 15 585 | 100 704 |
| прочие расчеты | 29 | 47 |
| ИТОГО прочих обязательств и обязательств по налогу на прибыль | 28 537 | 102 829 |

5.1.10. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты по состоянию на конец отчетного периода:

| | 2016 | | | 2015 | | |
|-------------------------------|------------------|--------------------|--------------------------|------------------|--------------------|--------------------------|
| | Количество акций | Номинал, тыс. руб. | Цена за акцию, тыс. руб. | Количество акций | Номинал, тыс. руб. | Цена за акцию, тыс. руб. |
| Обыкновенные акции | 139 800 | 209 560 | 1 499 | 139 800 | 209 560 | 1 499 |
| ИТОГО уставный капитал | 139 800 | 209 560 | 1 499 | 139 800 | 209 560 | 1 499 |

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

5.2. Отчет о финансовых результатах.

5.2.1. За 2016 год получено всего доходов 489 366 тыс. руб., одновременно произведено всего расходов 421 369 тыс. руб. (без учета налога на прибыль). Доходы превысили расходы на 67 997 тыс. руб.

Наибольший удельный вес - 50,13 % или 245 341 тыс. руб. в общей сумме доходов занимают комиссионные и аналогичные доходы, в том числе: за расчетно-кассовое обслуживание - 9,96% или 48 733 тыс. руб., вознаграждения за осуществление платежей и переводов физических лиц - 37,07% или 181 397 тыс. руб., за открытие банковских счетов - 0,13% или 674 тыс. руб., выдачи банковских гарантий 0,11% или 519 тыс. руб., от других операций 2,86% или 14 018 тыс. руб.

Процентные доходы составляют 2,17% или 10 604 тыс. руб., которые (0,99% или 4 835 тыс. руб.) получены по средствам, размещенным в депозиты Банка России, за

предоставленные кредиты юридическим лицам и сотрудникам Банка, 0,72% или 3 504 тыс. руб., а также по вложениям в учтенные векселя 0,46% или 2 265 тыс. руб.

Доходы от восстановления резервов на возможные потери по активам, приносящим процентный доход 5,34% или 26 133 тыс. руб.: по предоставленным кредитам и денежным средствам на счетах 4,38% или 21 435 тыс. руб., по вложениям в учтенные векселя 0,96% или 4 698 тыс. руб.

Доходы от операций с учтенными векселями 0,42% или 2 087 тыс. руб.

Доходы от операций с иностранной валютой:

- 0,23 % (1 134 тыс. руб.) - купля – продажа иностранной валюты;

- 0,85% (4 170 тыс. руб.) – положительная переоценка иностранной валюты.

Другие операционные доходы составляют 39,64% или 193 978 тыс. руб., в том числе:

- 0,06% (320 тыс. руб.) – доходы от сдачи имущества в аренду

- 39,56% (193 571 тыс. руб.) - доходы от восстановления резервов на возможные потери по активам, не приносящим процентный доход,

- 0,01 % (87 тыс. руб.) - прочие операционные доходы.

Доходы по выпущенным векселям составляют 0,02% или 111 тыс. руб.

Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов составляют 1,16% или 5 690 тыс. руб.

Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности и оприходования излишков денежной наличности составляют 0,03% или 118 тыс. руб.

5.2.2. В общей сумме расходов наибольший удельный вес занимают расходы на оплату труда и содержание персонала - 19,02% или 80 142 тыс. руб.

Остальную часть – 80,98% или 341 227 тыс. руб. составляют:

- процентные расходы – 2,05% или 8 647 тыс. руб. (в основном за субординированный займ),

- расходы по формированию резервов на возможные потери 7,60% или 32 028 тыс. руб., в том числе: по предоставленным кредитам и денежным средствам на счетах 6,49% или 27 330 тыс. руб., по вложениям в учтенные векселя 1,11% или 4 698 тыс. руб.

- отрицательная переоценка иностранной валюты и расходы по операциям купли – продажи иностранной валюты – 1,33% или 5 616 тыс. руб.;

- другие операционные расходы - 53,10% или 223 727 тыс. руб. (за расчетно-кассовое обслуживание – 1 955 тыс. руб., за услуги платежных и расчетных систем – 23 257 тыс. руб., на создание резервов на возможные потери – 192 362 тыс. руб., другие комиссионные расходы – 1 252 тыс. руб., прочие операционные расходы (инкассация) – 2 661 тыс. руб., комиссионные расходы за оказание посреднических услуг – 14 тыс. руб., расходы прошлых лет – 2 166 тыс. руб. неустойки – 60 тыс. руб.),

- амортизация - 1,27% или 5 331 тыс. руб.,

- расходы, на содержание и ремонт основных средств, - 1,68% или 7 098 тыс. руб.,

- организационные и управленческие расходы - 13,77% или 58 037 тыс. руб. (в том числе наиболее существенные: аренда – 16 752 тыс. руб., налоги и сборы, относимые на расход, – 9 958 тыс. руб., услуги связи – 7 110 тыс. руб., услуги по транспортировке грузов – 6 058 тыс. руб., сопровождение программных продуктов – 4 394 тыс. руб., охрана помещений – 2 756 тыс. руб., плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности – 2 372 тыс. руб., списание стоимости запасов – 2 305 тыс. руб., командировочные расходы – 1 766 тыс. руб.),

- расходы, носящие разовый характер – 0,18% или 743 тыс. руб.

Налог на прибыль по состоянию на 1 января 2017 года составил 15 717 тыс. руб. Чистая прибыль за 2016 года – 54 502 тыс. руб. (чистая прибыль за 2015 года составляла 16 970 тыс. руб.).

5.2.3. Информация по начисленным налогам:

Тыс. руб.

| Наименование налога | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Налог на прибыль | 15 717 | 4 305 |
| Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | -2 222 | -3 |
| Налоги, относимые на себестоимость, всего в том числе | 9 958 | 7 40 |
| Налог на добавленную стоимость | 6 996 | 5 211 |
| Налог на имущество организаций | 2 928 | 2 150 |
| Земельный налог | 11 | 11 |
| Плата за загрязнение окружающей среды | 23 | 28 |
| Итого | 23 453 | 11 702 |

5.3. Отчет об уровне достаточности капитала и сведения об обязательных нормативах.

5.3.1. Структура собственных средств (капитала) представлена следующими данными:

Тыс. руб.

| Наименование показателя | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Основной капитал итого, в том числе | 222 311 | 213 001 |
| Уставный капитал | 209 560 | 209 560 |
| Резервный фонд | 2 436 | 1 586 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 17 975 | 1 855 |
| Показатели, уменьшающие базовый капитал | (7 660) | |
| Дополнительный капитал итого, в том числе | 161 109 | 141 877 |
| Нераспределенная прибыль текущего года | 54 502 | 5 264 |
| Субординированный заем | 60 602 | 80 802 |
| Переоценка основных средств | 46 005 | 55 811 |
| ИТОГО собственные средства (капитал) | 383 420 | 354 878 |

На основании решения годового общего собрания акционеров (Протокол № 27 от 08 апреля 2016 года) из прибыли, полученной Банком в 2015 году, в резервный фонд было направлено 850 тыс. руб., сумма в размере 16 120 тыс. руб. не была распределена и оставлена в распоряжении кредитной организации.

В 2014 году был получен субординированный заем в общей сумме 101 003 тыс. руб., в том числе по договору с ЗАО «СПЕЦПРИБОР» № 1-СЗ от 6 ноября 2014г. в сумме 87 287 тыс. руб. и по договору с ООО «Развитие» № 2-СЗ от 6 ноября 2014г. в сумме 13 716 тыс. руб.

Денежные средства субординированного займа включены в состав источников дополнительного капитала по согласованию с Банком России. В дополнительный капитал по состоянию на 01.01.2017 г. субординированный заем включен в размере остаточной стоимости 60 602 тыс. руб., после учета в декабре 2016 г. амортизации.

Нормативные требования к капиталу в отчетном периоде Банком выполнялись.

5.3.2. Обязательные нормативы в отчетном периоде Банком выполнялись.
Расшифровки к форме 0409813:

в процентах

| Наименование норматива | 2016 | 2015 | Примечание |
|------------------------|-------|------|---|
| Норматив Н1.0 | 51,0 | 45,0 | Сокращение операций с повышенным коэффициентом риска с 13 095 тыс. руб. на 01.01.2016 до 11 456 тыс. руб., и увеличением собственных средств (капитала) банка. |
| Норматив Н2 | 166,5 | 118 | Уменьшение обязательств банка со 181 490 тыс. руб. на 01.01.2016 до 144 112 тыс. руб. на 01.01.2017 |
| Норматив Н3 | 204,6 | 198 | Увеличение ликвидных активов банка с 384 483 тыс. руб. на 01.01.2016 до 398 720 тыс. руб. на 01.01.2017 |
| Норматив Н4 | 1,9 | 4,9 | Сокращение кредитов с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. |
| Норматив Н7 | 44,8 | 45,7 | Не значительное увеличение совокупной величины крупных кредитных рисков со 162 009 тыс. руб. на 01.01.2016 до 171 943 на 01.01. 2017, и увеличением собственных средств (капитала) банка. |
| Норматив Н9.1 | 0 | 0 | Отсутствуют кредиты, банковские гарантии и поручительства, предоставленные акционерам по состоянию на 01.01.2017 |
| Норматив Н10.1 | 1,9 | 2,5 | Кредитные требования к инсайдерам банка по состоянию на 01.01.2017 |

По состоянию на 01.01.2017 года максимальное значение Н6 составляет 19,5%, минимальное значение Н6 составляет 0,00626%.

5.4. Отчет о движении денежных средств.

В соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. №2332-У «О перечне, форме и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для составления отчета по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) использовались корректировки С4.2, С14, С14.1, С20, С20.1, С20.2, С21, С22, С24, С27, С28, С29.1, С30, С30.1, С30.2. Введена дополнительная корректировка, учитывающая изменения суммы отложенного налога на прибыль в добавочном капитале.

В 2016 году движение денежных средств осуществлялось на территории Российской Федерации.

В отчетном периоде не выявлено кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию.

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

6.1. Управление рисками и капиталом Банка осуществляется, исходя из целей и стратегий Банка. Основными целями организации системы управления рисками, как составной части процесса управления Банком, являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Банка.

Главными целями системы управления капиталом является оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией

мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, и планирование капитала, исходя из всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития деятельности, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Реализация механизма управления рисками Банка обеспечивается соответствующей организационной структурой, выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками, и единой информационной инфраструктурой (единым информационным пространством Банка), позволяющей оценивать уровень банковских рисков в режиме реального времени.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, используя классификацию, предложенную Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», и, по мере необходимости, дополняет новыми видами выявленных рисков. Идентификация рисков и оценка их значимости проводится на ежегодной основе в первом квартале года. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

Отчетность по каждому виду риска формируется на регулярной основе в соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами.

6.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков, в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск также включает в себя кредитный риск контрагента.

Целью управления кредитным риском является достижение и поддержание оптимального соотношения между доходностью от предоставления кредитов и уровнем принимаемого на себя риска, определенным Банком в соответствии с требованиями Банка России и собственными стратегическими задачами. Приоритетным является повышение качества кредитного портфеля путем минимизации его риска, сохранность активов и капитала Банка.

В Банке используются следующие методы управления и минимизации кредитного риска:

- определение и установление системы пограничных значений (лимитов);
- разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по всем направлениям деятельности;
- постоянный мониторинг проводимых операций по размещению денежных средств Банка;
- структурирование кредитов;
- создание резервов, адекватных размеру принимаемых рисков;
- оптимизация кредитного портфеля с точки зрения кредитных рисков, состава клиентов, концентрации предоставленных ссуд на одном заемщике (группе связанных заемщиков) и структуры ссуд;
- определение уровня кредитоспособности заемщика и выявление возможности изменения его финансового положения;
- осуществление реалистичной оценки стоимости и ликвидности обеспечения по предоставляемым ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществление контроля целевого использования средств;
- выявление проблемных ссуд на ранней стадии их появления;
- оценка достаточности ресурсной базы Банка (в том числе достаточности капитала) для осуществления кредитных вложений;
- обеспечение диверсификации кредитных вложений, их ликвидности и доходности;
- разработка кредитной политики Банка с учетом проведенного анализа качества кредитного портфеля;
- постоянный мониторинг каждой отдельной ссуды и всего кредитного портфеля (в том числе учтенных векселей, предоставленных межбанковских кредитов), для

своевременного предотвращения потерь по каждой отдельной ссуде и всего кредитного портфеля.

Согласно отчету об уровне кредитного риска на 01.01.2017 г. уровень риска портфеля ссуд попадает в область допустимых значений данного показателя, соответствующую низкому уровню риска портфеля ссуд.

Обобщающий результат по группе показателей оценки качества активов, равный 1,33, соответствует "хорошему" состоянию качества активов в соответствии с указанием Банка России 2005-у от 30 апреля 2008 года.

Нарушений основных нормативов достаточности капитала Банка, а также нормативов концентрации кредитного риска выявлено не было. Регуляторные требования выполнены. Потребность в капитале по активам, несущим кредитный риск, составляет 49 102,37 тыс.руб.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде проводится Банком на постоянной основе. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату по ссудам, предоставленным юридическим лицам; не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату по ссудам, предоставленным физическим лицам; не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату по ссудам, входящим в портфель однородных ссуд физических лиц.

Справедливая стоимость залога определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 18 992 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность отсутствует.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, с разбивкой по видам финансовых активов, географическому распределению кредитного риска по регионам Российской Федерации приведена в п. 5.1.3.

Классификация ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2017 г. по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков" представлена:

| Группа активов | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|-------------------|------------------|-----------------|
| IV группа активов | 10 450 | 100,00 |
| ИТОГО | 10 450 | 100,00 |

Классификация ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2017 г. по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков" представлена:

| Группа активов | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|
| IV группа активов | 892 | 10,44 |
| ПК | 7518 | 88,01 |
| Активы с повышенным коэффициентом | 132 | 1,55 |
| ИТОГО | 8 542 | 100,00 |

Реструктурированная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2017г. отсутствует.

Информация о результатах классификации ссудной задолженности юридических лиц по состоянию на 01.01.2017г. по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

| Остаток ссудной задолженности на 01.01.17г., тыс. руб. | Категория качества | Сумма расчетного резерва на 01.01.17г., тыс. руб. | Сумма сформированного резерва на 01.01.17г., тыс. руб. |
|--|--------------------|---|--|
| 10 450 | III | 5 225 | 5 225 |

Информация о результатах классификации ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2017 г. по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

| Остаток ссудной задолженности на 01.01.17г., тыс. руб. | Категория качества | Сумма расчетного резерва на 01.01.17г., тыс. руб. | Сумма сформированного резерва на 01.01.17г., тыс. руб. |
|--|--------------------|---|--|
| 851 | ПОС, II | 26 | 26 |
| 7 518 | I | 0 | 0 |
| 133 | III | 53 | 53 |
| 40 | V | 40 | 40 |

Структура ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2017г. в разрезе полученного обеспечения представлена:

| Показатель | Ссудная задолженность, тыс. руб. | % к итогу |
|--|----------------------------------|-----------|
| Общий объем кредитного портфеля | 8 542 | 100 |
| Обеспеченные ссуды – всего: | 437 | 5,12 |
| <i>в т.ч. обеспеченные поручительством из общего объема кредитного портфеля.</i> | 133 | 1,56 |
| <i>в т.ч. обеспеченные залогом из общего объема кредитного портфеля.</i> | 437 | 5,12 |

Структура ссудной задолженности юридических лиц по состоянию на 01.01.2017г. в разрезе полученного обеспечения представлена:

| Показатель | Ссудная задолженность, тыс. руб. | % к итогу | Справедливая стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение резерва, тыс. руб. | Категория качества обеспечения |
|---|----------------------------------|-----------|---|--------------------------------|
| Общий объем кредитного портфеля | 10 450 | 100 | 0 | |
| Обеспеченные ссуды – всего: | 10 450 | 100 | 0 | |
| <i>в т.ч. обеспеченные залогом основных средств из общего объема кредитного портфеля.</i> | 10 450 | 100 | 0 | |
| <i>в т.ч. обеспеченные поручительством из общего объема кредитного портфеля</i> | 10 450 | 100 | - | - |

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2017г.:

| Вид обязательств | Сумма, тыс. руб. | Категория качества | Сумма расчетного резерва на 01.01.17г, тыс. руб. | Сумма сформированного резерва на 01.01.17г, тыс. руб. |
|---------------------|------------------|--------------------|--|---|
| Банковская гарантия | 74 172 | II | 9 642 | 957 |

Структура условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2017г. в разрезе полученного обеспечения представлена:

| Показатель | Условные обязательства, тыс. руб. | % к итогу | Справедливая стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение резерва, тыс. руб. | Категория качества обеспечения |
|---|-----------------------------------|-----------|---|--------------------------------|
| Общий объем условных обязательств | 74 172 | 100 | 144 105 | II |
| Обеспеченные условные обязательства – всего: | 74 172 | 100 | 144 105 | II |
| <i>в т.ч. обеспеченные залогом недвижимого имущества из общего объема обязательств.</i> | 74 172 | 100 | 144 105 | II |
| <i>в т.ч. обеспеченные поручительством из общего объема обязательств</i> | 74 172 | 100 | - | - |

6.3. Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски.

По состоянию на 01.01.2017г. величина рыночного риска в Банке равна нулю. Наличие валютного риска в размере 548,760 тыс.руб. не влияет на величину рыночного риска в связи с тем, что сумма открытых валютных позиций по всем иностранным валютам по отношению к собственным средствам Банка менее 2% и составляет 1,78%.

Данный риск (включая его составляющие) не является существенным для Банка ввиду отсутствия инвестиций в ценные бумаги и долговые инструменты, а также ввиду незначительного объема операций с иностранной валютой, в течение 2016 года ежедневная сумма открытых валютных позиций по всем иностранным валютам по отношению к собственным средствам Банка не превосходила 3%.

6.4. Процентный риск

Процентный риск (риск процентной ставки) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В своей деятельности Банк в качестве метода оценки процентного риска использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием № 2332-У.

При утвержденных стрессовых сценариях наихудший вариант для Банка на 01.01.2017 г. - увеличение процентных ставок на 400 базовых пунктов (4%) - при котором наблюдается снижение процентных доходов на 609,61 тыс.руб. (и соответственное снижение капитала). Данная величина не является существенной для Банка и не приведет к

существенному снижению величины капитала и, соответственно, уровня достаточности основных средств Банка, что позволяет признать уровень процентного риска низким.

6.5. Риск потери ликвидности.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление рисками ликвидности Банка осуществляется в рамках Положения по управлению и контролю за ликвидностью и риском ликвидности, включающего стратегическое, текущее, оперативное управление риском. Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет балансирование активов и пассивов по объемам и срокам погашения, поддержание необходимого запаса ликвидных активов, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Банк оперативно определяет политику проведения операций на межбанковском рынке, на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности и внутренних ориентиров, дополняющих в рамках системы анализа ликвидности, обязательные нормативы кредитных организаций.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2017 года данный коэффициент составил 166,5%. По состоянию на 1 января 2017 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2017 года данный коэффициент составил 204,6%. По состоянию на 1 января 2017 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2017 года данный коэффициент составил 1,9%. По состоянию на 1 января 2017 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 не более 120%.

6.6. Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие 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 снижения правового риска юридическим подразделением Банка разработаны, там где возможно, стандартные формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. В иных случаях визируются договоры ответственным сотрудником правового подразделения обязательно.

6.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для целей снижения риска потери деловой репутации осуществляется постоянный мониторинг операций клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; активно осуществляется программа «знай своего клиента».

6.8. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск по состоянию на 01.01.2017 г., рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», составил 24 206,0 тыс. руб.

| Год | Всего доходов, тыс. руб. | Процентные доходы, тыс. руб. | Непроцентные доходы, тыс. руб. |
|-------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| 2013 | 199 929,0 | 25 196,0 | 174 733,0 |
| 2014 | 161 889,0 | 34 576,0 | 127 313,0 |
| 2015 | 122 302,0 | 1 279,0 | 121 023,0 |
| ИТОГО | 484 120,0 | | |
| Операционный риск | 24 206,0 | | |

Операционный риск минимизируется путем осуществления следующих мероприятий:

- четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- обеспечение физической и информационной безопасности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала.

Выявление операционного риска заключается в анализе сведений из всех доступных источников по всем основным направлениям деятельности Банка на предмет наличия факторов (причин) операционного риска. Для этого проводится сбор сведений о событиях операционного риска, а также анализ бизнес-процессов и банковских технологических процессов.

Принцип разделения полномочий сотрудников обеспечивается положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями сотрудников и другими внутренними документами.

Контроль за проводимыми операциями осуществляется на всех уровнях, в соответствии с требованиями, установленными нормативными и внутренними документами.

Приоритетное отношение руководства Банка к вопросам организации эффективной системы управления операционным риском привело к тому, что фактические и потенциальные потери от реализации событий операционного риска являются для Банка незначительными и не оказывают существенного влияния на его деятельность.

6.9. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка базируется на «Политике управления рисками и капиталом КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО)» и имеет следующие цели:

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

оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Расчет капитала Банка производится в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями национальных стандартов, а также сведения об обязательных нормативах отражены в разделе 5.3 настоящей пояснительной записки.

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

| Тыс. руб. | 2016 | 2015 |
|---|---------|---------|
| Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И: | | |
| 1 группа (риск 0%) | 215 213 | 94 217 |
| 2 группа (риск 20%) | 8 517 | 16 916 |
| 3 группа (риск 50%) | | |
| 4 группа (риск 100%) | 355 727 | 385 159 |
| Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска | 11 456 | 13 095 |
| Рыночный риск (РР) | 0 | 0 |
| Операционный риск (ОР*12,5) | 302 575 | 371 838 |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | 73 215 | 0 |
| Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС) | 0 | 0 |
| Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года | 0 | 0 |

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных займов (раздел 5.3.1 настоящей пояснительной информации).

6.10. Информация по сегментам деятельности Банка приведена в разделе 3 настоящей пояснительной информации.

7. Информация об операциях со связанными сторонами

Ссудная задолженность связанных с Банком лиц по состоянию на 01.01.2017г. составляет:

| Клиент | Сумма, тыс. руб. | Сформированный резерв | Процентная ставка, % | Обеспечение по кредиту | Удельный вес, % |
|---------------|------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|-----------------|
| Бутенко С.А. | 7 518 | 0 | 16 | - | 98,27 |
| Королева Е.Б. | 132 | 4 | 16 | - | 1,73 |
| ИТОГО | 7 650 | 4 | | | 100 |

Сделки, заключенные на льготных условиях, на 01.01.2017г. отсутствуют.

8. Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам банка, в том числе управленческому персоналу. Сведения о списочной численности персонала

Оплата труда работников Банка складывается из вознаграждения за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий

выполняемой работы, компенсационных выплат (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях) и стимулирующих выплат (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты).

Размер фонда оплаты труда утверждается Советом директоров Банка на каждый финансовый год.

Из утвержденного фонда оплаты труда производятся следующие выплаты:

1. Фиксированная часть оплаты труда:

- оклад (должностной оклад) – фиксированная часть оплаты труда работника Банка за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности и квалификации за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;

- единовременная премия (стимулирующая надбавка) ко дню рождения и юбилейным датам;

- оплата ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков;

- оплата учебных отпусков в соответствии с действующим законодательством;

- доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника;

- оплата за работу в выходные и праздничные дни;

- компенсационные выплаты;

- материальная помощь.

2. Нефиксированная часть оплаты труда:

- премирование (текущие стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам работы сотрудника и деятельности Банка за период (месяц, квартал, полугодие, год).

Фонд оплаты труда Банка в 2016 году составил 54 053 тыс. руб. Доля должностных окладов с доплатами в фонде оплаты труда составила 46 043 тыс. руб. или 85,18 %. Стимулирующие выплаты – 7 619 тыс. руб. или 14,1 %. Выходное пособие при увольнении по соглашению сторон – 391 тыс. руб. или 0,7%.

В отчетном году не производились выплаты крупных вознаграждений, вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Общая величина вознаграждений, выплаченных управленческому персоналу, составила 10 526 тыс. руб. (краткосрочные вознаграждения) или 19,5 % от фонда оплаты труда за 2016 г. (против 8 004 тыс. руб. в 2015 г.). Прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия управленческому персоналу не выплачивались.

Общий объем выплат членам исполнительного органа и сотрудникам, принимающим риски, сотрудникам, осуществляющим управление рисками и внутренний контроль Банка в 2016 году составил 15 396 тыс. руб., в том числе:

- фиксированная часть – 14 642 тыс. руб.;

- нефиксированная часть – 754 тыс. руб.

Общий объем выплат при увольнении сотрудникам, принимающим риски, составил 17 тыс. руб., наиболее крупная выплата (компенсация отпуска при увольнении) составила 45,6 тыс. руб., выходное пособие – 31 тыс. руб.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2017 г. составила 91 человек, в том числе управленческий персонал – 6 человек, на 01.01.2016г. – 82 и 6 человек соответственно.


На выплату вознаграждений членам Совета Директоров по решению внеочередного общего собрания акционеров (Протокол №28 от 07.07.2016г.) было направлено 751 тыс. руб.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

06 марта 2017 года



 С.А. Бутенко

 Н.В. Никольская

Пронумеровано

и скреплено печатью

44
Срок хранения / места

Руководитель проверки,
ведущий аудитор ООО АКГ «ХАРС»

Н.Н. Кирилова

