

Акционерное общество «Телекоммерц Банк»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 1 квартал 2017 года**

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	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 Кредитно-кассовый офис №3, 212005, г. Смоленск, ул. Свердлова, д. 22

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена по итогам деятельности за период с 1 января по 31 марта 2017 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности АО «Телекоммерц Банк» в 1 квартале 2017 года

2.1. В соответствии с нормативными документами Банка России, на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3380 АО «Телекоммерц Банк», далее по тексту Банк, имеет 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, 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).

В системе обязательного страхования вкладов физических лиц Банк не участвует.

2.2. Предписанием Отделения Тула Банка России с 26.12.2015 года сроком на 6 месяцев в отношении Банка были введены частичные ограничения на осуществление переводов по поручению клиентов Банка и операций по выдаче наличных денежных средств. Все ограничения Банком были выполнены без нарушений.

С 29.09.2016 года по результатам внеочередной проверки сроком на 6 месяцев были введены частичные ограничения с аналогичными условиями.

2.3. 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.

2.4. Бухгалтерский учет и отчетность в 1 квартале 2017 года 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 банка на 2017 год (далее Учетная политика).

Основополагающими принципами Учетной политики являются:

- 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.

3. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

3.1. Бухгалтерский баланс.

3.1.1. По итогам 1 квартала 2017 года в активе баланса удельный вес денежных средств и их эквивалентов составил 45,6 %:

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	38 764	6 547
Наличные денежные средства	196 590	208 294
Средства в кредитных организациях	31 423	50 141
ИТОГО денежных средств и их эквивалентов	266 777	264 982

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

	2017	2016
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах на предшествующую отчетную дату	3 427	3 880
Отчисление в резервы	26 942	21 537
Восстановление резервов	(30 114)	(19 624)
Списание за счет резервов	-	(2 366)
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах на отчетную дату	255	3 427

Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на иных счетах, используемых для межбанковских расчетов, по состоянию на 01.04.2017г. составил 15 тыс. руб. по обеспечительному взносу по договору об осуществлении информационно-технологического взаимодействия при переводе денежных средств с ООО НКО ККРЦ.

3.1.2. В 1 квартале 2017 году вложения в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты не осуществлялись. В 1 квартале 2017 году приобретались векселя кредитных организаций, на отчетную все векселя погашены.

3.1.3. Чистая ссудная задолженность в активе баланса составила 2,6%.

Совокупная ссудная задолженность по состоянию на 01.04.2017г. составляет 26 561 тыс. руб., в том числе:

Вид заемщика	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	22 600	85
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 269	12
Ссуды, предоставленные физическим лицам	692	3
ИТОГО	26 561	100

Совокупная ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.04.2017г. составляет 22 600 тыс. руб., в том числе:

Вид заемщика	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	22 600	100
на финансирование текущей деятельности	22 600	100
ИТОГО	22 600	100

Совокупная ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.04.2017г. составляет 692 тыс. руб., в том числе:

Вид кредита	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Нецелевые потребительские кредиты (займы), целевые потребительские кредиты с залогом	383	55,3
Нецелевые потребительские кредиты (займы), целевые потребительские кредиты без залога	309	44,7
ИТОГО	692	100

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

Тыс. руб.

	2017	2016
Резервы на возможные потери по ссудам на предшествующую отчетную дату, тыс. руб.	5 344	1 435
Отчисление в резервы	7 545	4 949
Восстановление резервов	(1 511)	(1 040)
Резервы на возможные потери по ссудам на отчетную дату, тыс. руб.	11 378	5 344

Показатель «Ссудная задолженность кредитных организаций» по состоянию на 01.04.2017 г. составляет 3 296 тыс. руб. и складывается из обеспечительного платежа в размере 3 287 тыс. руб. по договору с АБ «Россия» и авансового платежа в размере 9 тыс. руб. по договору с ПАО «РОСБАНК».

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.

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

	2017	2016
Резервы на возможные потери на предшествующую отчетную дату, тыс. руб.	227	273
Отчисление в резервы	-	337
Восстановление резервов	(227)	(383)
Резервы на возможные потери на отчетную дату, тыс. руб.	0	227

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.

	2017	2016
Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам по ссудам на предшествующую отчетную дату, тыс. руб.	77	0
Отчисление в резервы	189	465
Восстановление резервов	(208)	(388)
Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам по ссудам на отчетную дату, тыс. руб.	58	77

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

	Тыс. руб.	
	2017	2016
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера отчетную дату, тыс. руб.	957	0
Отчисление в резервы	2 750	10 197
Восстановление резервов	-	(9 240)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на отчетную дату, тыс. руб.	3 707	957

3.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в активе баланса на 01.04.2017 года составили 27,1%.

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

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Балансовая стоимость ОС на 01.01.2017г., в том числе:	147 902
1.1	недвижимость	141 986
2	Увеличение стоимости ОС, в том числе за счет:	157
2.1	приобретения	157
3	Списание (выбытие, реализация) ОС	-
4	Балансовая стоимость ОС на 01.04.2017г., в том числе:	148 059
4.1	недвижимость	141 986
5	Накопленная амортизация на 01.04.2017г.	12 617
6	Земля	16 024
7	Нематериальные активы	7 442
8	Материальные запасы	59

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 апреля 2017 года отсутствуют.

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

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

Прирост стоимости недвижимого имущества в результате переоценки составил 56 804 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство – 10 799 тыс. руб.

3.1.5. Доля прочих активов в балансе составила 24,1% 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 01 апреля 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 март 2017 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 потери по прочим активам:

	2017	2016
Резервы на прочие потери на предшествующую отчетную дату, тыс. руб.	4 368	7 026
Отчисление в резервы	81 427	182 166
Восстановление резервов	(78 567)	(184 331)
Списание прочих активов за счет резервов	(7)	(493)
Резервы на прочие потери на отчетную дату, тыс. руб.	7 221	4 368

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

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Корреспондентские счета	-	254
Гарантийный фонд платежной системы	11	7
Полученный межбанковский кредит	9 000	-
ИТОГО средств кредитных организаций	9 011	261

3.1.7. Средства клиентов на отчетную дату:

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Расчетные счета юридических лиц	55 846	52 654
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	33	267
Счет платежных и банковских платежных агентов	4 733	33 045
Средства, предоставленные по субординированному займу	101 003	101 003
Принятые средства для осуществления переводов	440	88
Депозиты юридических лиц	48 223	40 000
ИТОГО средств клиентов	210 278	227 057

3.1.8. Банк в 2017 г. осуществлял выпуск собственных векселей. На отчетную дату в обращении находится один вексель, номинальной стоимостью 5 000 тыс. руб.

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

		Тыс. руб.	
Наименование обязательств	2017	2016	
Налоги к уплате, в том числе:			
налог на прибыль	-	136	
налог на имущество	726	720	
налог на землю	22	3	
налог на добавленную стоимость	61	40	
Прочие обязательства, в том числе:			
расчеты с членами Совета Директоров	845	845	
расчеты с сотрудниками	3 478	4 635	
расчеты с поставщиками	319	6 544	
расчеты с банковскими платежными агентами	9 189	15 585	
прочие расчеты	541	29	
обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам	1 318	-	
ИТОГО прочих обязательств и обязательств по налогу на прибыль	16 499	28 537	

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

	2017			2016		
	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.

3.2. Отчет о финансовых результатах.

3.2.1. За 1 квартал 2017 года получено всего доходов 170 860 тыс. руб., одновременно произведено всего расходов 168 212 тыс. руб. (без учета налога на прибыль). Доходы превысили расходы на 2 468 тыс. руб. (по форме 0409102).

Наибольший удельный вес - 32,69 % или 55 847 тыс. руб. в общей сумме доходов занимают комиссионные и аналогичные доходы, в том числе: за расчетно-кассовое обслуживание - 4,0% или 6 841 тыс. руб., вознаграждения за осуществление платежей и переводов физических лиц – 27,33% или 46 688 тыс. руб., за открытие банковских счетов - 0,12% или 208 тыс. руб., от других операций 1,23% или 2 110 тыс. руб.

Процентные доходы составляют 0,66% или 1 120 тыс. руб., которые получены по средствам, размещенным в депозиты Банка России, за предоставленные кредиты юридическим лицам и сотрудникам Банка, а также по вложениям в учтенные векселя кредитных организаций.

Доходы от восстановления резервов на возможные потери по активам, приносящим процентный доход 17,62 или 30 114 тыс. руб.: по предоставленным кредитам и денежным средствам на счетах 1,25% или 2 140 тыс. руб.,

Доходы от операций с иностранной валютой:

- 0,28 % (473 тыс. руб.) - купля – продажа иностранной валюты;

- 0,57 % (975 тыс. руб.) – положительная переоценка иностранной валюты.

Другие операционные доходы составляют 46,85% или 80 054 тыс. руб., в том числе:

- 45,98% (78 567 тыс. руб.) - доходы от восстановления резервов на возможные потери

по активам, не приносящим процентный доход,

- 0,87 % (1 481 тыс. руб.) - прочие операционные доходы.

Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов 0,08% или 143 тыс. руб.

3.2.2. В общей сумме расходов наибольший удельный вес занимают расходы на оплату труда и содержание персонала - 10,61% или 17 841 тыс. руб.

Остальную часть - 89,39% или 150 371 тыс. руб. составляют:

- процентные расходы – 1,72% или 2 895 тыс. руб. (в основном за субординированный займ),

- расходы по формированию резервов на возможные потери по предоставленным кредитам, денежным средствам на счетах и прочим размещенным средствам 22,35% или 37 593 тыс. руб.;

- расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты и отрицательная переоценка иностранной валюты – 1,03% или 1 729 тыс. руб.;

- другие операционные расходы - 50,95% или 85 701 тыс. руб. (за расчетно-кассовое обслуживание - 560 тыс. руб., за услуги платежных и расчетных систем – 1 776 тыс. руб., на создание резервов на возможные потери – 81 427 тыс. руб., другие комиссионные расходы – 40 тыс. руб., прочие операционные расходы (инкассация) - 988 тыс. руб., расходы прошлых лет – 910 тыс. руб.),

- амортизация - 1,02% или 1 711 тыс. руб.,

- расходы, на содержание и ремонт основных средств, - 2,0% или 3 376 тыс. руб.,

- организационные и управленческие расходы - 10,32% или 17 366 тыс. руб. (в том числе: услуги связи – 861 тыс. руб., охрана – 397 тыс. руб., аренда – 5 554 тыс. руб., страхование – 178 тыс. руб., налоги и сборы, относимые на расход, – 2 041 тыс. руб., плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности – 508 тыс. руб., командировочные расходы – 134 тыс. руб., списание стоимости запасов – 276 тыс. руб., аудит – 120 тыс. руб., другие организационные и управленческие расходы, а также разовые расходы - 7 297 тыс. руб., в том числе сопровождение программных продуктов, транспортировка ценных грузов, консультационные услуги и услуги нотариуса, бытовые нужды и т.п.).

Налог на прибыль по состоянию на 1 апреля 2017 года составил 500 тыс. руб. Чистая прибыль за 1 квартал 2017 года – 2 148 тыс. руб. (чистая прибыль за 1 квартал 2016 года составляла 23 160 тыс. руб.).

3.2.3. Информация по начисленным налогам:

Тыс. руб.		
Наименование налога	2017	2016
Налог на прибыль	500	15 717
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-2 222
Налоги, относимые на себестоимость, всего в том числе	2 041	9 958
Налог на добавленную стоимость	1 293	6 996
Налог на имущество организаций	726	2 928
Земельный налог	22	11
Плата за загрязнение окружающей среды	-	23
Итого	2 541	23 453

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

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

Тыс. руб.

Наименование показателя	2017	2016
Основной капитал итого, в том числе	277 031	229 417
Уставный капитал	209 560	209 560
Резервный фонд	2 436	1 586
Нераспределенная прибыль прошлых лет	72 477	18 825
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(7 442)	-554
Дополнительный капитал итого, в том числе	103 689	143 247
Нераспределенная прибыль текущего года	2 132	22 846
Субординированный заем	55 552	75 752
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	46 005	44 649
ИТОГО собственные средства (капитал)	380 720	372 664

На основании решения годового общего собрания акционеров 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 01.04.2017г. субординированный заем включен в размере остаточной стоимости 55 552 тыс. руб., после учета в марте 2017г. амортизации.

Нормативные требования к капиталу в отчетном периоде Банком выполнялись.

3.3.2. Обязательные нормативы в отчетном периоде Банком выполнялись.

Расшифровки к форме 0409813:

в процентах

Наименование норматива	На 01.04.2017	На 01.01.2017	Примечание
Норматив Н1.0	54,1	51,0	Не значительное увеличение собственных средств (капитала), и снижение активов с повышенным коэффициентом на 01.04.2017
Норматив Н2	248,9	166,5	Уменьшение обязательств банка со 144 112 тыс. руб. на 01.01.2017 до 97 480 тыс. руб. на 01.04.2017
Норматив Н3	255,5	204,6	Уменьшение обязательств банка со 194 841 тыс. руб. на 01.01.2017 до 152 302 тыс. руб. на 01.04.2017
Норматив Н4	0,1	1,9	Уменьшение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.
Норматив Н7	30,9	44,8	Уменьшение совокупной величины крупных кредитных рисков со 171 943 тыс. руб. на 01.01.2017 до 117 621 тыс. руб. на 01.04.2017
Норматив Н9.1	0	0	Отсутствуют кредиты, банковские гарантии и поручительства, предоставленные акционерам по состоянию на 01.04.2017
Норматив Н10.1	0	1,9	Кредитные требования к инсайдерам банка по состоянию на 01.04.2017

По состоянию на 01.04.2017 года максимальное значение Н6 составляет 19,54, минимальное значение Н6 составляет 0,01%.

3.4. 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 С20, С20.1, С20.2, С22, С24, С28.

В 1 квартале 2017 году движение денежных средств осуществлялось на территории Российской Федерации.

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

Председатель Правления



С.А. Бутенко



Н.В. Никольская