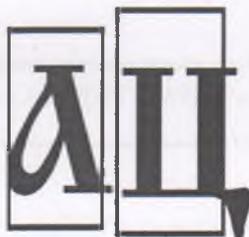


*Аудиторско-консалтинговая
оценочная фирма (АКОФ)
«АУДИТ-ЦЕНТР»*



*Audit-Consulting Valuing
Company (ACVC)
«AUDIT-CENTRE»*

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества
«Тольяттихимбанк»,**

**по итогам деятельности за период
с 1 января по 31 декабря 2016 года**

С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ

г. Самара 2017



Акционерное общество «Тольяттихимбанк»

Содержание

Аудиторское заключение	3
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2017 г.	7
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 г.	8
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года	9
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2017 года	18
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года	21
Пояснительная информация	22



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат	Акционерам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Тольяттихимбанк» за 2016 год, подготовленной в соответствии с российским законодательством
<u>Аудлируемое лицо</u>	
Наименование	Акционерное общество «Тольяттихимбанк»
Сокращенное наименование	АО «Тольяттихимбанк»
Наименование на английском языке	Joint-Stock Commercial Bank «Togliattikhibank»
Место нахождения юридического адреса:	445009, РФ, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, 96
фактический адрес:	445009, РФ, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, 96
Государственная регистрация: Центральным банком Российской Федерации:	Дата регистрации 21 сентября 1993 г., номер регистрации 2507
	Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 15 августа 2002 г., основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1026300001881
<u>Аудитор</u>	
Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско – консалтинговая оценочная фирма «АУДИТ-ЦЕНТР»
Сокращенное наименование	ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»
Государственная регистрация:	Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 01 октября 2002 года, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1026300960069
Членство в Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов	Член Саморегулируемой организации аудиторов – Ассоциация «Содружество» (СРО ААС) Сведения о СРО ААС внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 30.12.2009, №721
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ)	11606056705

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Тольяттихимбанк» (далее АО «Тольяттихимбанк»), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах за 2016 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2017 года;
- сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага на 1 января 2017 года;
- отчета о движении денежных средств на 1 января 2017 года;
- пояснительной информации к годовому отчету.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, за систему внутреннего контроля и организацию систем управления рисками, необходимых для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации.

Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля и организация систем управления рисками, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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



Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Тольяттихимбанк», по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств Банка за 2016 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;



2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

30 марта 2017 года

Генеральный директор
ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»
Единый квалификационный аттестат № 01-000510
на неограниченный срок



 Зубенко Л.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	21217985	2507

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации Акционерное Общество "Тольяттихимбанк", АО "Тольяттихимбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 445009 Г ТОЛЬЯТТИ УЛ.ГОРЬКОГО,96

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	359533	442746
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	532080	721324
2.1	Обязательные резервы	4	81110	157323
3	Средства в кредитных организациях	4	1985918	9950708
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	1551796	1020556
5	Чистая ссудная задолженность	4	5455648	5810239
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	691108	608898
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4	483645	710
8	Требование по текущему налогу на прибыль		55846	94041
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	35439	826736
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4	359893	0
12	Прочие активы	4	623020	9055105
13	Всего активов		12133924	28531061
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4	0	389401
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	8598253	25262015
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4	1222395	1507983
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4	91836	109985
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		137111	731
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4	324240	23897
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		47905	185801
23	Всего обязательств		9199345	25971830
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4	242000	242000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		36343	36343
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1391	-24098
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		7683	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2304986	2079416
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		342176	225570
35	Всего источников собственных средств		2934579	2559231
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4	3200917	1403124
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4	65565	569738
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

м.п.

30.03.2017 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
36	2	2507

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации

Акционерное Общество "Тольяттихимбанк", АО "Тольяттихимбанк"

Почтовый адрес 445009 Г ТОЛЬЯТТИ УЛ.ГОРЬКОГО.96

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		1429701	1452474
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		49744	35658
1.2	от суда предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		1200377	1200309
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		179580	218507
2	Процентные расходы, всего		221166	252961
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		314	8125
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		220795	245687
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		57	1169
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1208535	1199513
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-662911	-1050792
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		545624	148721
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41384	253670
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	312
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		150	-269388
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-33	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	891098	218761
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	-498585	-3455
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		45	3
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		19325	9824
14	Комиссионные доходы		120348	142578
15	Комиссионные расходы		31518	28543
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-25495	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-3010	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		172564	160055
19	Прочие операционные доходы	4	3752	1414
20	Чистые доходы (расходы)		1235651	634952
21	Операционные расходы	4	708758	358799
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		528893	276153
23	Возмещение (расход) по налогам	4	186717	50583
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		816689	225570
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-474493	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		342176	225570

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		342176	225570
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		342176	225570

Председатель правления

Полов А.Е.

Главный бухгалтер

Полов С.В.

М.П.

30.03.2017г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
36	21217985	2507

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Акционерное Общество "Тольяттинбанк", АО "Тольяттинбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Почтовый адрес 445009 г. ТОЛЬЯТТИ УЛ. ГОРЬКОГО, 96

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Тыс. руб.
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4	242000	X	242000	X
1.1	обязательными выплатами (долгами)		242000	X	242000	X
1.2	превентивными выплатами			X		X
2	Накопленная прибыль (убыток):		2304173	X	2054470	X
2.1	прошлых лет		2304988	X	2079418	X
2.2	отчетного года		-813	X	-24948	X
3	Резервный фонд		36343	X	36343	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие полному исключению на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2562516	X	2332813	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Договор репутации (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и права по обслуживанию ипотечных					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
13	Доход от сделок спекулятивного характера		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с наличием кредитного риска по обязательствам.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Взаимное предоставление владения активами (долгами)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественная вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Существенная вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	не применимо				
52 Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53 Взимание первоначального владения инструментами дополнительного капитала					
54 Неосуществленные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55 Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56 Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1975	X	1975	X	X
56.1 Показатели, подпадающие подпамятному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X		X	X
56.1.1 источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		X		X	X
56.1.2 просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X		X	X
56.1.3 субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациями – резидентам		X		X	X
56.1.4 превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		X		X	X
56.1.5 вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		X		X	X
56.1.6 разница между действительной стоимостью доли, принимающей выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X		X	X
57 Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого. (Сумма строк с 52 по 56)	1975	X	1975	X	X
58 Дополнительный капитал, итого. (строка 51 – строка 57)	657223	X	720884	X	X
59 Собственные средства (капитал), итого. (строка 45 + строка 58)	3239739	X	3053697	X	X
60 Активы, взращенные по уровню риска:	X	X	X	X	X
60.1 подпадающие подпамятному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	X
60.2 необходимые для определения достаточности базового капитала	11987324	X	24559869	X	X
60.3 необходимые для определения достаточности основного капитала	11987324	X	24559869	X	X
60.4 необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11989007	X	24559869	X	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61 Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	21,5437	X	9,4885	X	X
62 Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	21,5437	X	9,4885	X	X
63 Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	27,0091	X	12,4337	X	X
64 Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0,6250	X	0,6250	X	X
65 надбавка поддержания достаточности капитала	0,6250	X	0,6250	X	X
66 антициклическая надбавка		X		X	X
67 надбавка за системную значимость		X		X	X
68 Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	15,5300	X		X	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		X		X	X
69 Норматив достаточности базового капитала	4,5000	X	5,0000	X	X
70 Норматив достаточности основного капитала	6,0000	X		X	X
71 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0000	X	10,0000	X	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности		X		X	X
72 Неосуществленные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X	X
73 Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X	X
74 Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X		X	X
75 Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X		X	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возмещение потерь		X		X	X
76 Резервы на возмещение потерь, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		X		X	X
77 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возмещение потерь при использовании стандартизированного подхода		X		X	X
78 Резервы на возмещение потерь, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		X		X	X
79 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возмещение потерь при использовании подхода на основе внутренних моделей		X		X	X
Инструменты, подпадающие подпамятному исключению из расчета собственных средств (капитала) [применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года]		X		X	X
80 Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих подпамятному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	X

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	4	5	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	4570628		4156098
6.1.1	чистые процентные доходы	2990410		2708497
6.1.2	чистые непроцентные доходы	1580419		1447601
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3		3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1453425		4920008
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	30882		109000
7.1.1	общий	11662		22686
7.1.2	специальный	19220		86314
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	79896		46156
7.2.1	общий	39948		23078
7.2.2	специальный	39948		23078
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	5496		239251
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего	721126	338972		6678158
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7116168	456197		6659871
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим	53158	20671		32484
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые	47905	-137896		185901
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон	0	0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	4	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	2583329	2583329	2583329
2	Валовая балансовая стоимость и внебалансовых требований под риском для расчета	12070947	11096497	11970383
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	21,4	23,3	19,9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное наименование инструмента	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное наименование инструмента	АО "Тольяттикомбанк"	АО "Тольяттикомбанк"	АО "Тольяттикомбанк"	АО "Тольяттикомбанк"	Monctibi Limited	Tech-Ord Finance SA	Niteroi Limited
2	Идентификационный номер инструмента	101025078	101025078	101025078	101025078	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применяемое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Британские Виргинские Острова	Швейцария	Британские Виргинские Острова
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в текущем периодическом периоде	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо				
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный капитал	субординированный капитал	субординированный капитал
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8000	134000 RUB	134000 RUB	100000 RUB	57852	70861	91440
9	Номинальная стоимость инструмента	8000 RUB	134000 RUB	100000 RUB	100000 RUB	198171 RUB	2396 USD	3350 USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	учитываемое по амортизированной стоимости	учитываемое по амортизированной стоимости	учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выкупа (погашения, размещения) инструмента	21.07.2000	15.07.2003	30.09.2005	30.09.2005	05.08.2013	05.08.2013	10.12.2004
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	09.01.2019	30.01.2019	30.01.2019
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России	Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России	Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо				
17	Процент/длина/квотный доход	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	от плавающей к фиксированной	плавающая ставка
18	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	10,50 %	4,50 %	Вот+4,00 %
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно			
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	конвертация инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива Н 1.1 достигнуто уровня ниже 2 % или от Агентства по страхованию вкладов принято решение о реализации плана мер по предупреждению банкротства	конвертация инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива Н 1.1 достигнуто уровня ниже 2 % или от Агентства по страхованию вкладов принято решение о реализации плана мер по предупреждению банкротства	конвертация инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива Н 1.1 достигнуто уровня ниже 2 % или от Агентства по страхованию вкладов принято решение о реализации плана мер по предупреждению банкротства	конвертация инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива Н 1.1 достигнуто уровня ниже 2 % или от Агентства по страхованию вкладов принято решение о реализации плана мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращение фирменного наименования эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	АО "Тольяттиэмбанк"	АО "Тольяттиэмбанк"	АО "Тольяттиэмбанк"	АО "Тольяттиэмбанк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	снижение норматива Н 1.1 ниже 2% или уведомление от Агентства по страхованию вкладов о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы	снижение норматива Н 1.1 ниже 2% или уведомление от Агентства по страхованию вкладов о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы	снижение норматива Н 1.1 ниже 2% или уведомление от Агентства по страхованию вкладов о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы	снижение норматива Н 1.1 ниже 2% или уведомление от Агентства по страхованию вкладов о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Посторонняя или взаимная списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	посторонний	посторонний	посторонний	посторонний
34	Мгновенное восстановление	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
35	Соблюдение требований инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 385-П и Указами Банка России № 3090-У	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.ftbank.ru

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	21217985	2507

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Акционерное Общество "Тольяттиимбанк", АО "Тольяттиимбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 445009 Г ТОЛЬЯТТИ УЛ.ГОРЬКОГО,98

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значения	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4	4,5	21,5	9,5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4	6	21,5	9,5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4	8	27,0	12,4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	0	0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4	15	62,1	49,5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4	50	110,6	101,8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4	120	32,3	48,8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25	максимальное 18,3 минимальное 0,1	максимальное 21,5 минимальное 0,1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	4	800	72,9	178,9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	4	50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	4	3	0,4	0,2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	4	25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайщие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	0	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		12133824
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
8	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		88342
7	Прочие поправки		81872
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		12140394

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		11982605
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		11982605
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		192588
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		104244
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		88342
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4	2583329
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4	12070947
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	4	21,4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итог: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

30.03.2017г.



(Handwritten signature)

Полов А.Е.

(Handwritten signature)

Полов С.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	21217985	2507

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации Акционерное Общество "Тольяттихимбанк", АО "Тольяттихимбанк"

Почтовый адрес 445009 Г ТОЛЬЯТТИ УЛ. ГОРЬКОГО,96

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1792007	1563043
1.1.1	проценты полученные		1432951	1463666
1.1.2	проценты уплаченные		-255278	-252200
1.1.3	комиссии полученные		120348	131965
1.1.4	комиссии уплаченные		-31516	-25529
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-41298	485947
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-342
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		891098	216781
1.1.8	прочие операционные доходы		22783	11849
1.1.9	операционные расходы		-701922	-346736
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		354839	-122136
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-9225446	5133028
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		76213	-4190
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-381115	-880857
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		420191	-2431202
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		8770467	-5382057
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-407118	270479
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-18112125	13520791
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-28664	32508
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		436705	-12444
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-7433439	6696071
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-207345	-389256
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		74000	1499940
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-514946	-69714
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		102860	930207
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1146208	-420859
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		89	33218
2.7	Дивиденды полученные		0	9824
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1693750	1593360
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		986157	-2695943
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-8161032	5593488
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		10957453	5363962
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2796421	10957453

Председатель правления

Погов А.Е.

Главный бухгалтер

Погов С.В.

М.П.

30.03.2017г.

