

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности
акционерного общества «Тольяттихимбанк»
за 2017 год

1. Общие положения:

Юридический адрес: 445009, РФ, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, 96.

АО «Тольяттихимбанк» не входит в состав какой-либо банковской (консолидированной) группы и не возглавляет какую-либо банковскую (консолидированную группу).

Годовая отчетность за 2017 год подготовлена в тысячах рублей.

Годовую отчетность к выпуску утверждает на годовом общем собрании акционеров АО «Тольяттихимбанк», которое состоится в апреле 2018 г.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации:

Основные показатели деятельности АО «Тольяттихимбанк»
за 2017 год.
(с учетом событий после отчетной даты)

Финансовые показатели	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.	Изменения к прошлому году (в %)
Прибыль	271 316	342 176	- 20,7
Капитал банка	3 373 823	3 239 739	+ 4,1
Кредитный портфель по юридическим лицам	8 123 703	9 272 517	- 12,4
в т. ч. просроченная задолженность	81 913	234 749	
Кредитный портфель по физическим лицам	1 183 277	1 113 131	+6,3
в т. ч. просроченная задолженность	4 829	16 531	
Кредиты и депозиты размещенные в банках (в т.ч. в Банке России)	2 891 085	0	
Вложения в учтенные векселя	67 495	106 095	- 36,4
Вложения в ценные бумаги и и долговые обязательства	2 184 227	2 795 033	-21,9
Средства, представленные негосударственным коммерческим и финансовым организациям по сделкам РЕПО	0	0	
Вклады физических лиц	655 634	770 838	- 14,9
Валюта баланса	47 383 894	74 053 154	- 36,0

Традиционными областями финансового рынка, где сосредоточены основные банковские операции кредитной организации, являются:

- ✓ кредитование юридических и физических лиц:
- процентные доходы от данных операций в 2017 г. составили 1 065 935,0 тыс.руб. (в 2016 г. – 1 428 770,0 тыс.руб.)
- ✓ валютно-обменные операции:
- доход от данных операций в 2017 г. составил 3 514 739,0 тыс.руб. (в 2016 г. – 3 889 750,0 тыс.руб.)
- ✓ операции на рынке ценных бумаг:
- доход от данных операций в 2017 г. составил 204 351,0 тыс.руб. (в 2016 г. – 165 862 ,0 тыс.руб.)
- ✓ расчетно-кассовое обслуживание клиентов:
- доход от данных операций в 2017 г. составил 90 999,0 тыс.руб. (в 2016 г. – 120 485 ,0 тыс.руб.)

Основой клиентской политики банка и важной задачей развития клиентского сервиса является предоставление клиентам максимально полного комплекса современных банковских продуктов и услуг. Банк стремится применять индивидуальный подход к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя персональные схемы взаимодействия. По состоянию на 01.01.2018 г. число клиентов банка составило 2 032 юридических лиц (на 01.01.2017г. – 1 744 юридических лиц).

В 2017 году АО «Тольяттихимбанк» предлагал клиентам-юридическим лицам следующие услуги:

- Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему «Интернет-Клиент»;
- Размещение денежных средств в депозиты и векселя АО «Тольяттихимбанк»;
- Кредитование: предоставление овердрафта, срочных кредитов, вексельных кредитов, краткосрочное, среднесрочное кредитование, предоставление ипотеки;
- Операции с ценными бумагами: брокерское обслуживание, операции с собственными векселями и векселями третьих лиц;
- Документарные операции ,в том числе операции по аккредитивам в рублях и иностранной валюте, гарантийные операции;
- Инкассация денежной наличности;
- Реализация корпоративных программ по выплате заработной платы на банковские карты;
- Эквайринг платежных систем NCC, VISA, включая установку терминального оборудования и банкоматов на территории предприятий.

В отчетном году Банк продолжал активно обслуживать экспортно-импортные операции клиентов. За 2017 год банком в соответствии с валютным законодательством России было открыто 82 и переоформлено 93 паспортов сделок по внешнеторговым контрактам (в 2016 г. было открыто 75 и переоформлено 95 паспортов сделок). Расчеты по внешнеторговым договорам с нерезидентами осуществлялись в основном в долларах США и евро, а также в валюте Российской Федерации при расчетах со странами СНГ (Украина, Беларусь, Казахстан). Специалисты Банка предоставляли клиентам консультации по всем вопросам валютного контроля – как на стадии подписания внешнеторговых контрактов, так и на любом этапе их реализации, включая рассмотрение нестандартных ситуаций.

В 2017 году Банк продолжал предлагать юридическим лицам услуги по инкассации, пересчету и сопровождению денежных средств. Так в отчетном периоде службой инкассации банка

было перевезено 1 401 440,0 тыс. руб. инкассируемых наличных денежных средств (за 2016 г. - 1 758 056,0 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк продолжал осуществление эквайринговых операций. Банк также продолжил эмиссию платежных карт VISA International, запустили эмиссию и эквайринг банковских карт платежной системы МИР. Всего в 2017 г. по зарплатному проекту Банком обслуживалось 199 корпоративных клиентов (в 2016 г. -131 клиента), только в 2017 г. банком заключено 60 новых договоров с предприятиями по обслуживанию зарплатных проектов. Объем эмиссии банковских карт на 01.01.2018 г. составил 18165 штук (на 01.01.2017 г. – 17359 шт.).

В 2017 году АО «Тольяттихимбанк» уделял пристальное внимание обслуживанию физических лиц, считая это перспективным направлением своего развития. Главной задачей развития розничного бизнеса являлись поддержание темпов роста клиентской базы и расширение спектра услуг, предоставляемых частным клиентам. Привлечению частных клиентов на обслуживание в АО «Тольяттихимбанк» в отчетном году способствовал целый ряд факторов. Основными из них являлись укрепление деловой репутации Банка, внедрение новых продуктов и услуг, а также качественное улучшение обслуживания частных клиентов.

В 2017 году количество обслуживаемых счетов физических лиц составило 22 798 шт. (в 2016 г. - 26 881 шт.). Объем остатков на депозитах физических лиц на 1 января 2018 года составил 655 634 тыс. руб., уменьшившись (из-за снижения ключевой ставки и соответственно ставки привлечения) по сравнению с прошлым периодом на 14,9 % (на 01.01.2017 г. – 770 838 тыс.руб.). Кроме того, остатки на счетах физических лиц составили 365 144 тыс.руб., уменьшившись по сравнению с прошлым годом, на 17,7 % (443 455 тыс. руб. – за 2016 г.).

За прошедший год выдано 2 495 банковских карт платежной системы VISA (в 2016 г. было выдано 1 497 банковских карт) и 670 банковских карт платежной системы МИР, что способствовало дополнительному привлечению денежных средств в пассивы банка.

В 2017 году банк предлагал клиентам - физическим лицам следующие услуги:

- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Прием средств во вклады (депозиты);
- Валютно-обменные операции;
- Денежные переводы по России и за рубеж.
- Операции с ценными бумагами: брокерское обслуживание, маржинальная торговля, Интернет-трейдинг, покупка и продажа векселей Банка и векселей третьих лиц;
- Выдача и обслуживание платежных карт NCC, VISA, в том числе кредитование держателей карт в форме «овердрафт»;
- Выплата пенсий и иных социальных пособий на банковскую карту (пенсионная);
- Аренда депозитных сейфов;
- Информационно-консультационное обслуживание.

В 2017 г. для обслуживания частных лиц действовала сеть из 41 банкомата и 9 терминалов, расположенных во всех районах г. Тольятти. Так же в рамках договора аренды дополнительно эксплуатировалось 14 банкоматов.

В 2017 г. основные операции банка осуществлялись в Самарском регионе через головной банк, расположенный в г. Тольятти, по ул. Горького, 96, а так же через сеть допфилов и операционных касс, расположенных так же в г. Тольятти.

В течение 2017 года продолжалась работа по совершенствованию и расширению спектра услуг для предприятий и организаций.

Все основные операции банка по обслуживанию клиентов сосредоточены в Самарском регионе и в частности г. Тольятти.

Информация о планируемых по итогам года выплатах дивидендов по акциям кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы:

По итогам отчетного года общим собранием акционеров не планируется принятие решения о выплате дивидендов за 2017 год. За 2016 год дивиденды акционерам банка так же не выплачивались.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации:

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

Основные средства приобретенные за плату, учитываются на балансе банка по фактическим затратам на их приобретение по первоначальной стоимости, включая затраты по их транспортировке, монтажу, установке и т.п. Основные средства, поступившие в счет вклада в уставный капитал банка, принимаются на учет по денежной оценке, согласованной с акционерами банка. Основные средства, полученные безвозмездно принимаются на учет по текущей рыночной стоимости исходя из данных независимого оценщика и по акту приема-передачи такого имущества. Стоимость объектов основных средств приобретенных банком до 01.01.2003 г. (в целях бухгалтерского учета) погашается путем начисления амортизации и списания на издержки производства в течение нормативного срока их полезного использования по «Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» от 22.10.90 г. № 1072 (с последующими изменениями) и в соответствии с «Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве» от 29.12.90 г. № ВГ-21-Д (с последующими дополнениями).

Нематериальные активы принимаются к учету по сумме фактических затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Начисление амортизационных начислений по объектам основных средств и нематериальных активов начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания объекта с баланса банка.

Основные средства и нематериальные активы, находящиеся в эксплуатации, отражаются на балансе банка по остаточной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение за вычетом сумм начисленной амортизации.

Запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение без учета НДС. Первоначальная стоимость материальных запасов списывается на расходы (в размере 100 %) при передаче их в эксплуатацию.

Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества (б/с № 61209).

3.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации:

Существенные изменения в Учетную политику банка в 2017 г. не вносились. Так же не планируется внесение существенных изменений в Учетную политику банка на следующий отчетный год.

3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Все корректирующие события после отчетной даты укладываются в определение таких событий, поименованных пунктами 3.1.1 и 3.1.2 Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г.

Нашей кредитной организации не известны случаи об объявлении банкротами, в отношении наших заёмщиков и дебиторов, после отчетной даты. По уже имеющимся (в течение отчетного периода) фактам ликвидации заёмщиков и дебиторов банком создан резерв на возможные потери в размере 100 % и банк принимает соответствующие меры, в том числе судебного характера.

Произведенная после отчетной даты оценка активов не свидетельствует об их устойчивом и существенном снижении.

После отчетной даты у банка не зафиксировано изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату, что подтверждается отсутствием бухгалтерских проводок по СПОД в отношении резервов на возможные потери.

Судебные определения (решения) о выплате денежных средств кредиторам, как до отчётной даты, так и после, отсутствуют.

После отчётной даты у кредитной организации отсутствуют обязательства по выплате работникам вознаграждений.

В кредитной организации не осуществлялась переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2018 г.

3.4 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении:

По завершении отчетного финансового года нашим банком не принимались решения о реорганизации кредитной организации, а так же о прекращении существенной части основной деятельности. Кроме того, в кредитной организации не происходило выбытие или приобретение дочерних и зависимых организаций.

Решения об эмиссии акций (увеличения размера паев) не принимались.

Сделок с собственными обыкновенными акциями кредитной организации, после отчетной даты, не происходило.

Существенное снижение стоимости основных средств или снижения стоимости инвестиций не происходило.

Существенные договорные или условные обязательства, например, при предоставлении крупных гарантий, не принимались.

Крупных сделок, связанных с приобретением или выбытием основных средств и финансовых активов, не осуществлялось.

АО «Тольяттихимбанк» не прекращал свою деятельность (или её существенной части) в течение всего 2017 года.

Решение о выплате промежуточных дивидендов, в 2017 г., не принималось.

Чрезвычайных ситуаций (пожар, авария, стихийное бедствие), в результате которой была бы уничтожена значительная часть активов кредитной организации, не происходило.

Органы государственной власти не предъявляли требования и претензии к нашей кредитной организации, как в отчетном периоде, так и после него. Начало судебных разбирательств, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, не осуществлялось.

3.5 Раскрытие информации о разведенной прибыли (убытке) на акцию:

Согласно Приказа Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н базовая прибыль отчетного периода это прибыль, остающейся в распоряжении кредитной организации после налогообложения и после выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Базовая прибыль АО «Тольяттихимбанк» за 2017 год составила – 271 316 209,46 руб. Количество обыкновенных акций – 4 840 000 штук.

По итогам 2017 г. прибыль на одну акцию составила 56,06 рубля, при номинале одной акции – 50 рублей (то есть прибыль на одну акцию составила 112 % от номинала акции). За 2016 г. прибыль на одну акцию составляла – 70,70 руб.

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности Банка

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты (за исключением ФОР), представлены в годовом бухгалтерском балансе:

тыс. руб.

Номер строки	Активы	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Денежные средства	376 705	359 533
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением ФОР)	192 870	450 970
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	1 693 153	1 985 918
	Россия	1 693 153	1 985 918
Итого денежных средств и их эквивалентов		2 796 421	2 262 728

В состав денежных средств и их эквивалентов не вошли средства, депонированные в качестве обязательств резервов в ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2018 г. в сумме 54 484 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 81 110 тыс. руб.). Банк не использует данные счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях.

Состав и величина обязательных резервов

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.01.2018	39 567	14 917	54 484
на 01.01.2017	42 715	38 395	81 110

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке РФ. Банк не может использовать счета

обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости приведены в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи баланса	на 01.01.2018	Процент ная ставка по номина лу	Сроки обращения	на 01.01.2017	Процентная ставка по номиналу	Сроки обращения
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	1 554 779			1 551 796		
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.						
<i>Облигации РФ</i>	98 033	9.10%	июн.17	1000 135	7.40%	июн.17
<i>Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ</i>	178 944	8.15%- 9.25%	октябрь 2018-июль 2020	319 478	6%-9.25%	август 2017- июль 2020
<i>Прочие долговые обязательства нерезидентов</i>	19 295	9.50%	бессрочно	19 618	9.50%	бессрочно
<i>Облигации Банка России</i>	1 015 410	7.75%	янв.18			
Долевые ценные бумаги, в т.ч.						
<i>акции кредитных организаций, номинированные в рублях РФ</i>	5 910	-		9 092	-	
<i>Акции прочих резидентов, в т.ч.</i>	237 187	-		203 473	-	
газовая отрасль	43 377			22 880		
машиностроение	809			771		
металлургия	-			-		
нефтегазовая отрасль	5 546			6 186		
телекоммуникации	3 314			3 086		
транспортная	5 049			5 552		
химическая	178 652			164 522		
электроэнергетика	440			476		

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

По состоянию на 01.01.2017 года ОФЗ в сумме 98 033 тыс. руб., облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в сумме 178 944 тыс. руб. номинированы в российских рублях, прочие долговые обязательства нерезидентов в сумме 19 295 тыс. руб. номинированы в долларах США, облигации Банка России в сумме 1 015 410 тыс. руб. Остальные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в сумме 243 097 тыс. руб. номинированы в российских рублях.

По состоянию на 01.01.2018 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в российских рублях.

Чистая Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и информация о величине сформированных резервов на возможные потери представлены в следующей таблице:

Тыс. руб.

название	объем вложений на 01.01.18	объем вложений на 01.01.17
<i>Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:</i>	<i>2 891 085</i>	<i>2 069 408</i>
межбанковские кредиты и депозиты	2 891 085	2 069 408
учтенные векселя	0	0
<i>Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</i>	<i>8 343 080</i>	<i>9 380 370</i>
предоставленные кредиты, всего, в том числе:	8 123 702	9 272 517
<i>корпоративные кредиты</i>	<i>7 170 914</i>	<i>8 472 834</i>
<i>ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>952 788</i>	<i>799 683</i>
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	150 218	0
учтенные векселя	67 495	106 081
прочие требования, признаваемые ссудами	1 665	1 772
<i>Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:</i>	<i>1 183 277</i>	<i>1 113 131</i>
предоставленные кредиты, всего, в том числе:	1 183 277	1 113 131
<i>жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	<i>0</i>	<i>5 118</i>
<i>ипотечные ссуды</i>	<i>643 841</i>	<i>610 762</i>
<i>автокредиты</i>	<i>0</i>	<i>646</i>
<i>иные потребительские ссуды</i>	<i>539 436</i>	<i>496 605</i>
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	12 417 442	12 562 909
за вычетом резервов на возможные потери	7 514 355	7 107 261
Итого чистая ссудная задолженность	4 903 087	5 455 648

В таблице ниже представлена отраслевая структура и концентрация по географическим зонам кредитов, предоставленных корпоративным клиентам-резидентам Российской Федерации. При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

Отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным клиентам-резидентам Российской Федерации (до вычета резервов):

Тыс. руб.

наименование отрасли	на 01.01.2018	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	на 01.01.2017	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты, выданные юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего:	8 123 702	100%	9 272 517	100%

в т.ч. по видам экономической деятельности:				
обрабатывающие производства	3 837 345	47.24%	3 187 018	34.37%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 211 364	27.22%	3 498 836	37.73%
транспорт и связь	774 565	9.53%	901 414	9.72%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	684 764	8.43%	664 254	7.16%
прочие виды деятельности	468 698	5.77%	573 098	6.18%
строительство	136 966	1.69%	345 766	3.73%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 000	0.12%	102 131	1.10%

Географическая структура кредитов, предоставленных корпоративным клиентам-резидентам Российской Федерации (до вычета резервов):

Тыс. руб.

наименование региона	на 01.01.2018	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	на 01.01.2017	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты, выданные юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего:	8123 702	100%	9272 517	100%
в т.ч. по регионам Российской Федерации				
Ульяновская область	880 000	10.83%		0.00%
Самарская область	6203 385	76.36%	8041 307	86.72%
Вологодская область	465 400	5.73%	425 400	4.59%
г. Москва	442 063	5.44%	222 642	2.40%
Чеченская Республика	109 754	1.35%	172 474	1.86%
Республика Башкортостан	16 700	0.21%	23 600	0.25%
Санкт-Петербург	6 400	0.08%	-	0.00%
Краснодарский край	-	0.00%	304 098	3.28%
Липецкая область	-	0.00%	77 996	0.84%
Ставропольский район	-	0.00%	5 000	0.05%
Кредиты физическим лицам, всего:	1 183 277	100%	1 113 131	100%
в т.ч. по регионам Российской Федерации				
Самарская область	1 183 277	100,00%	1 113 131	100,00%

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в таблице:

Тыс. руб.

Наименование статьи баланса	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	сумма	срок погашения	Процентная ставка по номиналу	сумма	срок погашения	Процентная ставка по номиналу
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	553 117			586 237		
<i>Долговые ценные бумаги, в т.ч.</i>						

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	282 957	октябрь 2018-август 2024	8.75-11.75%	360 069	декабрь 17-декабрь 18	8.75-11.5%
Прочие долговые обязательства, номинированные в рублях РФ	26 149	авг.19	13%	-	-	-
Прочие долговые обязательства нерезидентов, номинированные в ин.валюте	85 079	бессрочно	8.88%	-	-	-
Долевые ценные бумаги						
акции кредитных организаций	75		-	115		-
акции прочих резидентов, в т.ч.	158 763		-	226 053		-
<i>химическая</i>	102 546		-	99 092		-
<i>финансовая</i>	17 403		-	5 777		-
<i>машиностроение</i>	14 908		-	15 180		-
<i>электроэнергетика</i>	10 890		-	6 653		-
<i>торговля и ритейл</i>	9 490		-	-		-
<i>нефтегазовая отрасль</i>	2 109		-	204 133		-
<i>транспорт</i>	1 186		-	-		-
<i>черная металлургия</i>	231		-	-		-
Вложения в уставный капитал организаций-нерезидентов	94		-	87		-

Вложения в уставный капитал организаций-нерезидентов представляют собой вложения в акции SWIFT.

Акции кредитных организаций представляют собой вложения в акции банков резидентов РФ. Акции прочих резидентов - это вложения в акции российских компаний.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2018 г составляет 91 712 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 41 869 тыс. руб.).

Акции прочих резидентов РФ представляют собой обращающиеся на организованном рынке акций российских компаний, а также прочие инвестиции в некотируемые долевые ценные бумаги.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи в разрезе географической концентрации активов, представлены в таблице:

Географическая концентрация ценных бумаг представлена в таблице:

Тыс. руб.

Наименование статьи баланса	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	553 117	691 106
Географическая концентрация активов:		
Российская Федерация	553 117	691 106

Чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Тыс. руб.

название	объем вложений на 01.01.18	доходность, %	срок погашения	объем вложений на 01.01.17	доходность, %	срок погашения
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-			483 645		
Прочие долговые обязательства	-			301 231	13%	сен.19
Прочие долговые обязательства нерезидентов	-			182 414	5.29-6.75%	дек.17- апр18

Долговые обязательства не погашенные в срок представляют собой облигации кредитной организации. По данным бумагам по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 создан 100 % резерв, в связи с тем, что эмитент указанных облигаций был объявлен банкротом.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. По вложениям в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

По вложениям в ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей справедливой стоимости и наличия признаков обесценения.

Так в 2016 г. по ценным бумагам «имеющиеся в наличии для продажи» были созданы резервы на возможные потери по причине отсутствия возможности надежного определения их текущей справедливой стоимости на сумму 4 894 тыс. руб.

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «удерживаемых до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи» из одной группы в другую, в течение 2017 года производилась на сумму 472 486 тыс.руб.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Состав, структура и стоимость основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи приведены в таблице:

Тыс. руб.

наименование группы объектов основных средств	восстановительная / текущая (справедливая) стоимость	сумма начисленной амортизации	резерв	на 01.01.2017		
				восстановительная / текущая (справедливая) стоимость	сумма начисленной амортизации	резерв
	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
Здания и сооружения	50 659	20 222	-	50 659	29 638	-
банковское оборудование	16 093	13 791	-	38 093	33 296	-
Компьютерное и информационное оборудование	2 690	1 180	-	6 958	4 478	-
прочие основные средства	4 601	3 769	-	3 678	3 085	-
материалы	850	-	-	741	-	-
транспортные средства	10 793	6 672		10 915	6 269	

мебель и конторское оборудование	1 342	838	-	1 938	1 032	-
Запчасти	57	-	-	142	-	-
инвентарь и оборудование	246	-	-	113	-	-
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	202 803	-	-	359 893	-	-
Итого:	290 134	46 472	-	473 130	77 798	-

Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

Тыс. руб.

наименование	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	в рублях	в ин. валюте	итог	в рублях	в ин. валюте	итог
Финансового характера, всего	552 043	785	552 828	624 639	68	624 707
Требования по процентам, дисконт	5 800	785	6 585	328	68	396
Требования по кредитным договорам	-	-	-	1	-	1
Прочие комиссии	1 457	-	1 457	1 324	-	1 324
Незавершенные расчеты	22 260	-	22 260	16 970	-	16 970
Прочее	522 526	-	522 526	606 016	-	606 016
Недостачи в банкомате	-	-	-	-	-	-
Нефинансового характера, всего	8 161	107	8 268	6 785	113	6 898
Дебиторская задолженность	7 069	-	7 069	6 068	-	6 068
Расчеты по налогам и сборам	19	-	19	68	-	68
Расходы будущих периодов	1073	107	1 180	649	113	762
Резервы под обесценение прочих активов	-8 585	-	-8 585	-8 585	-	-8 585
Итого	551 619	892	552 511	622 839	181	623 020

Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций, представлены в таблице:

тыс. руб.

наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства кредитных организаций, в т.ч.	93 342	-
корреспондентские счета других банков	93 342	-

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, отражены в таблице:

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.	6 533 004	8 598 253
депозиты юридических лиц	918 215	2 082 589

вклады физических лиц, в т.ч.	1 035 972	1 222 395
срочные депозиты физических лиц	655 635	770 838
расчетные счета физических лиц	380 337	451 557
расчетные счета юридических лиц	4 578 817	5 293 269

Финансовые обязательства и выпущенные долговые ценные бумаги

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг:

наименование	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.	50 000	91 836
процентные векселя	50 000	72 910
беспроцентные векселя	-	18 926

Номинальная процентная ставка по процентным векселям, по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 15% (на 01.01.2017-2,5%).

По состоянию на 01.01.2018 г. выпущенных сберегательных сертификатов нет.

Объем, структура и изменение прочих обязательств

Объем, структура прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице:

Тыс. руб.

наименование	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	в рублях	в ин. валюте	итог	в рублях	в ин. валюте	итог
Финансового характера, всего	75 463	29 828	105 291	308 962	12 766	321 728
Обязательства по уплате процентов	59 456	29 817	89 273	27 505	12 734	40 239
Кредиторская задолженность	2 365	-	2 365	22 069	22	22 091
Обязательства по хозяйственным операциям	5 663	11	5 674	5 460	10	5 470
Средства в расчетах	7 979	-	7 979	253 928	-	253 928
Нефинансового характера, всего	13 603	-	13 603	2 512	-	2 512
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	13 603	-	13 603	2 512	-	2 512
Итого	89 066	29 828	118 894	311 474	12 766	324 240

Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера:

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
		Сумма условных обязательств	резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	резерв на возможные потери	
			расчетный	фактически сформированный		расчетный	фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	79 965	15 968	15 968	138 235	24 857	24 857
1,1	со сроком более 1 года	19 232	5 486	5 486	4 339	3 137	3 137
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	16 181	-	-	36 691	-	-
2,1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 861	1 343	1 343	65 565	23 048	23 048
3,1	со сроком более 1 года	56	3	3	35	2	2
4	Всего условные обязательства кредитного характера, в том числе:	99 007	17 311	17 311	240 491	47 905	47 905
4,1	со сроком более 1 года	19 288	5 489	5 489	4 374	3 139	3 139

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация о суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Тыс. руб.

Наименование актива	на 01.01.2018		чистый доход/расход	на 01.01.2017		чистый доход/расход
	расход	доход		расход	доход	
доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	6 117 816	6 557 701	439 885	26 936 899	26 438 314	-498 585
доходы/расходы от переоценки НВПИ	171	1 895	1 724	5 687	13 319	7 632
доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	3 636 743	3 503 687	-133 056	3 020 111	3 889 750	869 639
Всего	9 754 730	10 063 283	308 553	29 962 697	30 341 383	378 686

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль составили

Тыс. руб.

наименование налогов	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Налог на прибыль	126 999	177 263
НДС, уплаченный	11 665	2 546
Земельный налог	1 629	6 448
Налог на имущество	232	388
Транспортный налог	9	41
Сбор за загрязнение окружающей среды	2	31
итого	140 536	186 717

**Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне
достаточности капитала**

Политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке

Управление капиталом АО «Тольяттихимбанк» имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России (поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициентов достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с Базель III); обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; выполнение перспективных и стратегических планов развития Банка.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 139-И, а также Положения №395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Размер капитала Банка на 01.01.2018 года, рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 3 373 823 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 3 239 739 тыс. руб.).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	242000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	242000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	242000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	288731
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6626346	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	288731
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	40859	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.11	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7149357	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Размер капитала Банка на 01.01.2017 года, рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 3 239 739 тыс. руб.:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	242000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	242000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	242000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	349859
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8598 253	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	349859
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	35439	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.11	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8616317	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0, регулируемые Инструкцией Банка России № 180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В случае возникновения риска невыполнения нормативов достаточности капитала Банка на одну из планируемых дат, по предположению казначейства, Финансовым комитетом выносится решение о повышении уровня достаточности капитала Банка, за счет привлечения новых субординированных займов (дополнительный капитал), улучшения качества кредитного портфеля и финансового результата, а также рассмотрения возможности вложения в уставный (основной) капитала Банка.

Также показатели достаточности капитала ежедневно контролируются отделом по финансово-экономического анализа и отчетности.

На протяжении всего 2017 года Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Сведения о выполнении Банком требований по достаточности капитала на основе данных публикуемой формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Показатель	Нормативное значение	01.01.2017	01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	>5.0% (>4.5% с 01.01.2016)	21,54	9,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	>6.0%	21,54	9,5

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	>10.0% (>8% с 01.01.2016)	27,01	12,4
--	------------------------------	-------	------

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Информация об обязательных нормативах:

Показатель	Нормативное значение	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>4.5%	28.53	21.54
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>6.0%	28.53	21.54
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	>8.0%	32.87	27.01
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>15%	71.03	62.1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>50%	138.74	110.6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<120%	21.27	32.3
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6)	<25%	20.41	18.3
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	<800%	45.16	72.9
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<50%	0	0
Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1)	<3%	0.1	0.4
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<25%	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<20%	8.82	11.7

В отчетном периоде обязательные нормативы Банком выполняются с запасом, существенных изменений нет.

Информация о расчете финансового рычага.

Тыс. руб.

наименование	01.01.2018	01.01.2017
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	10 152 280	12 133 924
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, итого:	10 469 268	12 070 947
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	27.9	21.4

Банк рассчитывает величину показателя финансового рычага в соответствии с требованиями Банка России, основанными на положениях Базеля III. Нормативный уровень показателя Банком России в настоящее время не установлен.

Основной причиной расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является учет резервов при расчете последнего показателя. Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) определяется за вычетом резервов на возможные потери.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами на 01.01.2018

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	104 373	202 032
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	85 078	182 414
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	19 295	19 618
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1000 236	1826 024
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	998 999	1825 743
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 237	281

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

тыс. руб.

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов (тыс. руб.)		Балансовая стоимость необремененных активов (тыс. руб.)	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:			10 152 280	524 166
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			401 935	
кредитных организаций			5 985	
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			395 950	
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			1 705 867	524 166

<i>кредитных организаций, всего, в том числе:</i>			-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			-	-
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</i>			1 705 867	524 166
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			579 228	473 452
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			1 126 639	50 714
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1 764 770	
Межбанковские кредиты (депозиты)			3 020 923	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 543 064	
Ссуды, предоставленные физическим лицам			468 952	
Основные средства			40 859	
Прочие активы			1 205 910	

Убытки от обесценения.

Учетной политикой АО «Тольяттихимбанк» закреплено, что бухгалтерский учёт недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после его первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Таким критериям соответствовал земельный участок в д. Глазово, Можайского района, Московской обл. – где балансовая стоимость 355 638 000,0 руб., а кадастровая стоимость этого участка на 31.12.2017 г. составляла 429 818 880,0 руб. Обесценение по вышеуказанному земельному участку составило 156 158 000,0 руб. Основание: Отчет об оценке Банка России (письмо № Т436-9-9/36853ДСП от 06.12.2017 г.).

А так же квартира, по адресу: г. Тольятти, Южное шоссе, д. 49, кв. 112 - Кадастровый номер объекта: 63:09:0101156:9517. Балансовая стоимость 3 655 000,0 руб. Обесценение по вышеуказанному объекту недвижимости составило 332 000,0 руб. Основание: Отчет № 25841-ТХБ от 25.12.2017 г. об определении рыночной стоимости, предоставленного ООО «Центр независимой оценки» г. Тольятти.

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

Деятельность АО «Тольяттихимбанк» нацелена на поддержание на должном уровне ликвидности и надежности банка, наращивание объемов активов с оптимальным соотношением риска, доходности и эффективного использования привлеченных денежных средств.

Целью выстраиваемой в банке системы работы с рисками является создание и совершенствование механизма управления банковскими рисками, который способен обеспечить решение основополагающих задач: достижение минимального уровня рисков при сохранении доходности банковских операций, принятию адекватных управленческих решений по контролю за рисками.

Деятельность по управлению рисками рассматривается банком как системная, на основе взаимодействия нескольких уровней организации работы.

Для осуществления этих целей в банке разработаны и применяются следующие Положения: «Политика по управлению и оценке ликвидности АО «Тольяттихимбанк»; «Положение по оценке и управлению рисками на фондовом рынке»; «Кредитная политика АО «Тольяттихимбанк».

В данных Положениях содержатся методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью и рисками. Системный анализ уровня рисков, выбор конкретных подходов к проведению банковских операций осуществляется Правлением банка. Между заседаниями Правления оперативное управление за состоянием рисков осуществляется Председателем Правления банка и руководителями структурных подразделений кредитной организации в рабочем порядке.

Основные элементы системы управления рисками, ориентированной на сбалансирование уровня рискованности совершаемых операций и уровня доходности, рентабельности и т.п. представлены во внутренних положениях банка по конкретным видам рисков, к которым относятся:

- ✓ Риск потери ликвидности;
- ✓ Кредитный риск;
- ✓ Рыночный риск;
- ✓ Валютный риск;
- ✓ Процентный риск;
- ✓ Операционный риск;
- ✓ Риск информационной безопасности;
- ✓ Правовой риск;
- ✓ Риск потери деловой репутации.

Наибольшее сосредоточение риска приходится на операции кредитования как юридических, так и физических лиц, удельный вес просроченных ссуд от этих банковских операций на 01.01.2018 г. составил 0,9 % от кредитного портфеля банка или 86 742,0 тыс.руб. (в 2016 г. - 251 280,00 тыс. руб или 2,4 %).

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, адекватности залогового обеспечения, а так же посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Источником подобного анализа служит финансовая отчетность заемщиков, информация, получаемая из СМИ, работа проводимая службой экономической безопасности. Контроль изменения кредитного риска происходит посредством постоянного мониторинга деятельности заемщика, оценки кредитного портфеля по текущей стоимости, отслеживания уровня риска на предмет приближения к критическим.

В 2017 г. банк продолжал осуществлять программы потребительского кредитования корпоративных клиентов, увеличив долю кредитования в форме «овердрафт» по банковским картам, используемым в рамках «зарплатных» проектов. Банк выдавал ипотечные кредиты, корпоративным клиентам по ставке от 9,5 % годовых, для остальных клиентов от 10,5 % годовых. Ипотечные кредиты выдаются банком на срок до 30 лет и в размере до 90% от стоимости жилья. Объектами кредитования является жилой фонд Самарского региона и в большей степени г. Тольятти.

Помимо этого, банк расширяет доступ субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитам. Данное направление интересно из-за больших размеров этого сегмента рынка.

В 2017 г. предоставлено кредитов юридическим лицам на сумму 12 135 367 тыс.руб. и на 01.01.2018 г. кредитный портфель составил 8 123 702,0 тыс. руб. (в 2016 г. – 9 272 517,0 тыс.руб.).

Из них, по секторам экономики:

- оптовая и розничная торговля – 34,5 %
- обрабатывающая промышленность - 21,1 %, в том числе химическое производство – 6,2 %
- транспорт и связь – 3,5 %
- операции с недвижимостью – 26,1 %
- строительство – 8 %
- сельское хозяйство - 0,6 %

Физическим лицам в 2017 г. предоставлено кредитов на общую сумму 570 000,0 тыс. руб. Кредитный портфель на 01.01.2018 г. составил 1 181 045,0 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. - 1 113 131,0 тыс. руб.)

из них, на следующие цели:

- потребительское кредитование - 58,0 %
- ипотечные ссуды – 42,0 %

Сведения о концентрации рисков по предоставленным кредитам представлены в ниже приведенной таблице:

(тыс. руб)

	Наименование заёмщиков и их видов деятельности	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	9 306 979	9 985 648
2	<i>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:</i>	8 123 702	8 872 517
2.1	<i>по видам экономической деятельности:</i>	8 037 320	8 829 419
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	3 837 345	3 187 018
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	57 500	33 000
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	465 400	425 400
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	134 200	213 575
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	100 000
2.1.2.5	химическое производство	1 564 003	947 154
2.1.2.6	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	179 988	180 000
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	408 313	432 513
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	1 021 544	671 682
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	5 947	6 193

2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	10 000	102 131
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	10 000	102 131
2.1.5	строительство, из них:	136 966	345 766
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	124 000	293 800
2.1.6	транспорт и связь, из них:	774 565	901 414
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 211 364	3 498 836
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	684 764	664 254
2.1.9	прочие виды деятельности	382 316	130 000
2.2	на завершение расчетов	86 382	43 098
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	952 789	799 682
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	1 183 277	1 113 131
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	5 118
3.2.	ипотечные ссуды	643 841	610 762
3.3.	автокредиты	0	646
3.4.	иные потребительские ссуды	539 436	496 605

Описание кредитного риска, информация об активах с просроченными сроками погашения:

Операции предоставления кредитов юридическим и физическим лицам регламентированы Кредитной политикой АО «Тольяттихимбанк». Кредитная политика разработана с учетом Положений Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. и № 283-П от 20.03.2006 г. и регламентирует процедуры организации кредитования в Банке, полномочия Наблюдательного Совета Банка и Кредитного комитета при выдаче кредитов, порядок и условия выдачи кредитов, порядок кредитования связанных лиц, методику анализа финансового состояния заемщиков, методы контроля за исполнением кредитных договоров.

Заседания кредитного комитета проводятся ежедневно. Кредитным комитетом принимаются решения: о предоставлении кредита (отказе в выдаче кредита), изменении условий кредитных договоров, пролонгации кредитов, мерах воздействия на недобросовестных заемщиков.

Решения Кредитного комитета о предоставлении кредитов: крупных (более 5 % от капитала банка), льготных, инсайдерам, взаимосвязанным лицам (если сумма кредита превышает установленный лимит кредитования связанных лиц), а также лицам, признаваемым законодательством заинтересованными в совершении банком сделки, утверждаются Наблюдательным Советом банка.

Проверка соблюдения установленных лимитов, нормативов на заемщиков проводится:

- ✓ работниками кредитного отдела при подготовке документов для выдачи кредита;
- ✓ кредитным комитетом – в момент принятия решения о выдаче кредита.

Управление кредитным риском осуществляется путем принятия обеспечения по предоставленным кредитам. В целях ограничения кредитного риска осуществляется контроль по индивидуальному заемщику и по кредитному портфелю в целом. Управление кредитным риском осуществляется сотрудниками кредитного отдела (по конкретным заемщикам), кредитным

комитетом (по конкретным заемщикам и в целом по кредитному портфелю). Также в целях снижения кредитного риска устанавливаются лимиты кредитования в зависимости от категории качества.

Снижение кредитного риска, возникающего вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по ссуде перед банком, достигается путем формирования резервов на возможные потери по ссудам. Так по состоянию на 01.01.2018 г. сумма требований по активам, подверженным кредитному риску составила 12 774 820 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 15 764 865,0 тыс. руб.), сумма созданных резервов на возможные потери - 7 583 452,0 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 7 168 788,0 тыс. руб.). На отчетную дату доля реструктурированных ссуд составляет 62%.

Сведения о реструктурированных активах и ссудах:

тыс.руб.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	12 774 820	15 764 865
1.1.	реструктурированные активы, всего:		
	доля в общей сумме активов, %		
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга		
1.1.2.	при снижении процентной ставки		
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга		
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов		
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки		
2	Ссуды, всего, в том числе:	9 304 752	10 383 886
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	5 753 302	5 858 527
	доля в общей сумме ссуд, %	62%	60%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	3 160 015	3 145 319
2.1.2.	при снижении процентной ставки	1 996 764	1 057 997
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	214 174	48 338
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	382 349	1 606 873
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки		

Информация о результатах классификации активов по категориям качества:

ИНФОРМАЦИЯ О КАЧЕСТВЕ АКТИВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
по состоянию на 01.01.2018г.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Продолжительная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подержанные кредитному риску, всего, в том числе:	12 774 820	3 168 964	321 723	1 277 772	4 837 943	3 168 418	68	92	17	89 756	7 582 996	7 574 611	7 583 452	18 300	416 220	3 980 514	3 168 418
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	10 073 868	740 877	299 665	1 222 101	4 814 760	2 996 465	68	92	17	86 565	7 361 382	7 361 382	7 361 382	14 436	389 479	3 961 002	2 996 465
1.2	учетные векселя	1 495	-	-	1 495	-	-	-	-	-	-	748	748	748	748	-	-	-
1.3	вложения в ценные бумаги	94 652	-	18 433	50 738	22 362	3 119	-	-	-	2 940	51 166	51 166	51 166	3 687	25 271	19 089	3 119
1.4	Требование по сделкам по приобретению права требования	1 665	-	-	-	-	1 665	-	-	-	-	1 665	1 665	1 665	-	-	-	1 665
1.5	Требование по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с/б на возвратной основе	202417	202417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие требования	682 590	667 729	-	3 357	806	10 698	-	-	-	-	11 815	11 815	11 815	-	705	412	10 698
1.7	Требования по получению процентных доходов	4 461	489	3 625	81	15,00	251	-	-	-	-	-	-	456	177	17	11,00	251

6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещаемой ценные бумаги:

Показатели для данного раздела отсутствуют, так как долговые и долевые ценные бумаги, эмитируемые АО «Тольяттихимбанк», на фондовом рынке не обращаются.

7. Информация об операциях со связанными с кредитной организации сторонами:

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

№строки	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Активы			
1	Предоставленные ссуды, всего	3 206 260	3 724 213
1.1.	Резервы на возможные потери	2 734 183	3 347 446
1.1.1.	В том числе: Просроченные ссуды		
1.1.2.	Резервы на возможные потери		
2	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости		
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
3.1.	Резервы на возможные потери		
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40 083	15 881
4.1.	Резервы на возможные потери	22 176	13 495
5	Предоставленные субординированные кредиты		
5.1.	Резервы на возможные потери		
Обязательства			
6	Полученные субординированные кредиты		
7	Средства на счетах, в том числе:	3 308 419	4 331 339
7.1.	привлеченные депозиты	-	1 186 500
8	Выпущенные облигации		
9	Выпущенные сертификаты		
10	Выпущенные векселя	-	-
Внебалансовые обязательства			
11	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	-

8. Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям, а так же иным должностным лицам кредитной организации, наделённым полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации:

Выплаты основному управленческому персоналу:

(тыс.руб.)

ВЫПЛАТЫ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ за 2017 г.	Краткосрочные вознаграждения	Не фиксированная часть выплат	Долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Объемы дополнительных корректировок
1. Членам Наблюдательного Совета	0,0	нет	нет	нет	нет	нет
2. Единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа:	9 675,7	нет	нет	нет	нет	нет
3. Иным должностным лицам, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации:	5 732,7	нет	нет	нет	нет	нет
ИТОГО:	15 408,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Общий фонд оплаты труда, всего по банку:	72 433,7					
Удельный вес выплат управленческому персоналу:	21,3 %					

Выплаты при увольнении членам исполнительного органа и иным должностным лицам, принимающим риски, не предусмотрены.

Порядок и условия выплаты вознаграждений, а также информация о соблюдении правил и процедур, устанавливающих систему оплаты труда, регламентируемых внутренним Положением «Об оплате труда в АО «Тольяттихимбанк», утвержденного Протоколом Наблюдательного Совета от 23.03.2016 г. № 193/1, соблюдаются.

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа акциями кредитной организации не владеют.

Численность персонала кредитной организации:

(человек)

№ строки	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Списочная численность персонала, в том числе:	172	179
1.1	Численность основного управленческого персонала	8	9

Председатель Правления
АО «Тольяттихимбанк»



Главный бухгалтер

А.Е. Попов

С.В. Попов