

Код территории по ОКХАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО
36	21217985	21217985	2507

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес 4445009 Г. ТОЛЬЯТТИ УЛ. ГОРЬКОГО 9Б

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс.руб.
			включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	7
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4	242000	X	242000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		242000	X	242000	X
1.2	привилегированными акциями					
2	Невыплаченная дивидендная прибыль (убыток):		2304986	X	2054470	X
2.1	прошлых лет		2304986	X	2079418	X
2.2	отчетного года				-24946	X
3	Резервный фонд		36343	X	36343	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	ис применимо	не применимо	ис применимо
6	Источники базового капитала, итого:		2585329	X	2332813	X
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав 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					
13	Доход от сделок связанными организациями					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:		0	X	0	X
29	Базовый капитал, итого:		2585329	X	2332813	X
30	Источники добавочного капитала					
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X

31	классифицируемые как капитал						X		X
32	инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X		X
33	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,						X		X
34	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,						X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X		X
36	источники добавочного капитала, итого:						X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
38	Взаимное переуступное владение инструментами добавочного капитала								
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:						X		X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего,						X		X
из них:									
41.1.1	нематериальные активы						X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)						X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов						X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы						X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов						X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала						X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:						X		X
44	Добавочный капитал, итого:					0	X		X
45	Основной капитал, итого:					25683329	X		X
Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход					120512	X		X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					351950	X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,						X		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X		X
50	Резервы на возможные потери						X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого:					472462	X		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
53	Взаимное переуступное владение инструментами дополнительного капитала								
54	Несущественные 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		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:						X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы						X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней						X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам						X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером						X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов						X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику						X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)					1975	X		X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)					470487	X		X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)					3053816	X		X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:						X		X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала					13347786	X		X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала					13347786	X		X

60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	13347786	X	24559869	X
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
62	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	19 3540	X	9 4985	X
63	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	19 3540	X	9 4985	X
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	22 8768	X	12 4337	X
65	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе	0 6250	X	0 6250	X
66	надбавка по обеспечению достаточности капитала	0 0000	X	0 0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	14 9000	X	6 2000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4 5000	X	5 0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6 0000	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8 0000	X	10 0000	X
72	Показатели, применимые в уменьшении источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности		X		X
73	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X
74	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X		X
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется не применимо		X		X
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		X		X
80	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		X		X
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
83	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
85	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
86	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание
 Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях № 0 _____ сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
 Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		10608036	6007069	5880848	17866115	15941772	12936920
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1851313	1851313	0	1880299	1880299	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	735994	0	1164070	1164070	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, в том числе:		343635	343635	68727	1328435	1328435	265687
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0

Тыс. руб.

6.1.2	частные непроцентные доходы	1580419	3	1447601	3
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1378638	4930088	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		39630	109000	
7.1.1	общий		17270	22686	
7.1.2	специальный		22360	86314	
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		45266	46156	
7.2.1	общий		22633	23078	
7.2.2	специальный		22633	23078	
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0	
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		25395	239251	
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0	
7.4.1	основной товарный риск		0	0	
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0	
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, судной и привилегий к ней задолженности		7801265	923109	6878156	
1.1	по ссудам, судной и привилегий к ней задолженности		7644448	964577	6659671	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим		44957	12473	32484	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операцией с резидентами офшорных зон		11860	-73941	185601	
1.4			0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016
	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2583329	2383329	2357759	2357759
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		11086497	11967383	17210958	28670981
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		23.3	19.9	13.7	6.2

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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Тольяттихимбанк"	АО "Тольяттихимбанк"	АО "Тольяттихимбанк"	AO "TolyattiKhimBank"	Moumbi Limited	Tech-LoD Finance SA
2	Идентификационный номер инструмента	10102507B	10102507B	10102507B	10102507B	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Британские Виргинские Острова	Швейцария
4	Регулируемые условия	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8000 RUB	8000 RUB	100000 RUB	100000 RUB	144631 RUB	2596 USD
9	Номинальная стоимость инструмента	8000 RUB	134000 RUB	100000 RUB	100000 RUB	198171 RUB	3350 USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выкупа (применения, размещения) инструмента	21.07.2000	15.07.2003	30.09.2005	30.09.2005	05.06.2013	30.01.2004
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	05.12.2018	30.01.2019
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да
15	Первоначальная дата (дата) 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
16	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/купоновый доход	нет	нет	нет	нет	нет	нет
18	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	плавающая ставка
19	Ставка	нет	нет	нет	нет	10,50 %	4,50 %
20	Наличие условий преференции выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	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
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива Н 1.1 достигло уровня ниже 2 % или от Агенства по страхованию вкладов	инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива Н 1.1 достигло уровня ниже 2 % или от Агенства по страхованию вкладов
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	обязательная	обязательная

28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Содержание фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	АО "Тольяттихимбанк"	АО "Тольяттихимбанк"	АО "Тольяттихимбанк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	снижение норматива Н1.1 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 Н1.1 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 Н1.1 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
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 355-П и Указами Банка России № 3099-У	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	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.tibbank.ru

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 10313496, в том числе вследст

1.1. выдачи ссуд 1361198

1.2. изменения качества ссуд 1399859

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 357710

1.4. иных причин 7194729

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 9328919, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 0

2.2. погашения ссуд 1952373

2.3. изменения качества ссуд 541898

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 414836

2.5. иных причин 6419812

Председатель правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

М.П.