

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности
акционерного общества «Тольяттихимбанк»
за 2016 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 2016 год подготовлена в тысячах рублей.

Годовую отчетность к выпуску утверждается на годовом общем собрании акционеров АО «Тольяттихимбанк», которое состоится в апреле 2017 г.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации:

Основные показатели деятельности АО «Тольяттихимбанк»
за 2016 год.
(с учетом событий после отчетной даты)

Финансовые показатели	(тыс. руб.)		
	на 1 января 2017 г.	на 1 января 2016 г.	Изменения к прошлому году (в %)
Прибыль	342 176	225 570	+ 51,7
Капитал банка	3 239 739	3 053 697	+ 6,1
Кредитный портфель по юридическим лицам	9 272 517	9 545 757	- 2,9
в т. ч. просроченная задолженность	234 749*	261 274	
Кредитный портфель по физическим лицам	1 113 131	1 042 893	+ 6,7
в т. ч. просроченная задолженность	16 531*	5 138	
Кредиты предоставленные банкам (МБК)	0	1 537 666	-
Вложения в учтенные векселя	106 095	291 944	- 63,7
Вложения в ценные бумаги и и долговые обязательства	2 795 033	1 689 864	+ 65,4
Средства, представленные негосударственным коммерческим и финансовым организациям по сделкам РЕПО	0	115	-

Вклады физических лиц	770 838	874 104	- 11,8
Валюта баланса	74 053 154	109 004 835	- 32,1

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

- ✓ кредитование юридических и физических лиц:
- процентные доходы от данных операций в 2016 г. составили 1 428 770,0 тыс.руб. (в 2015 г. – 1 452 474,0 тыс.руб.)
- ✓ валютно-обменные операции:
- доход от данных операций в 2016 г. составил 3 889 750,0 тыс.руб. (в 2015 г. – 2 112 996,0 тыс.руб.)
- ✓ операции на рынке ценных бумаг:
- доход от данных операций в 2016 г. составил 165 862,0 тыс.руб. (в 2015 г. – 122 018,0 тыс.руб.)
- ✓ расчетно-кассовое обслуживание клиентов:
- доход от данных операций в 2016 г. составил 120 485,0 тыс.руб. (в 2015 г. – 91 221,0 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 01.01.2017 г. число клиентов банка составило 1 744 юридических лиц (на 01.01.2016г. – 1 920 юридических лиц).

В 2016 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 2016 год банком в соответствии с валютным законодательством России было открыто 75 и переоформлено 95 паспортов сделок по внешнеторговым контрактам (в 2015 г. было открыто

85 и переоформлено 182 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 2016 году Банк продолжал предлагать юридическим лицам услуги по инкассации, пересчету и сопровождению денежных средств. Так в отчетном периоде службой инкассации банка было перевезено 1 758 056,0 тыс. руб. инкассируемых наличных денежных средств (за 2015 г. - 1 771 468,0 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк продолжал осуществление эквайринговых операций. В 2016 году банк также продолжил эмиссию платежных карт VISA International. Всего в 2016 г. по зарплатному проекту Банком обслуживалось 131 корпоративных клиентов (в 2015 г. - 116 клиента), только в 2016 г. банком заключено 15 новых договоров с предприятиями по обслуживанию зарплатных проектов. Объем эмиссии банковских карт на 01.01.2017 г. составил 17 359 штук (на 01.01.2016 г. – 18 974 шт.), уменьшение объема эмиссии карт обусловлено сокращением работников на предприятиях в 2016 г.

В 2016 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 2016 году количество обслуживаемых счетов физических лиц составило 26 881 шт. (в 2015 г. - 23 426 шт.). Объем остатков на депозитах физических лиц на 1 января 2017 года составил 770 838 тыс. руб., уменьшившись по сравнению с прошлым периодом на 11,8 % (на 01.01.2016 г. – 874 104 тыс.руб.). Кроме того, остатки на счетах физических лиц составили 443 455 тыс.руб., уменьшившись по сравнению с прошлым годом, на 28,9 % (623 484 тыс. руб. – за 2015 г.).

За прошедший год выдано 1 497 банковских карт платежной системы VISA (в 2015 г. было выдано 1 924 банковских карт), что способствовало дополнительному привлечению денежных средств в пассивы банка.

В 2016 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 2016 г. для обслуживания частных лиц действует сеть из 42 банкоматов и 9 терминалов, расположенных во всех районах г. Тольятти.

В 2016 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 2016 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 2016 год. За 2015 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 передачи 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 2016 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 2017 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 2016 года.

Решение о выплате промежуточных дивидендов, в 2016 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, протекающих 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 2016 год составила – 342 176 092,08 руб. Количество обыкновенных акций – 4 840 000 штук (номинал акции – 50 рублей).

По итогам 2016 г. прибыль на одну акцию составила 70,70 рубля (за 2015 г. прибыль на одну акцию составляла – 46,61 руб.). По сравнению с прошлым отчетным периодом прибыль на одну акцию увеличилась на 51,7 % в результате продуманной и осторожной кредитной политики банка.

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 01.01.2017	на 01.01.2016
1	Денежные средства	359 533	442 746
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением ФОР)	450 970	564 001
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	1 985 918	9 950 706
	Россия	1 985 918	8 832 880
	Страны «группы развитых стран»	0	1 015 172
Итого денежных средств и их эквивалентов		2 796 421	10 957 453

В состав денежных средств и их эквивалентов не вошли средства, депонированные в качестве обязательств резервов в ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2017 г. в сумме 81 110 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.- 157 323 тыс. руб.). Банк не использует данные счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях.

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 01.01.2017	Процентная ставка по номиналу	Сроки обращения	на 01.01.2016	Процентная ставка по номиналу	Сроки обращения
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	1 551 796			1 020 556		
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.						
Облигации РФ	1 000 135	7.40%	июн.17	-		
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	319 478	6%-9.25%	август 2017-июль 2020	374 002	8.15%-9.25%	декабрь 2017-июль 2020
Прочие долговые обязательства нерезидентов	19 618	9.50%	бессрочно	433 811	7.5%-9.5%	июл.16
Долевые ценные бумаги, в т.ч.						
акции кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	9 092	-		9 448	-	
Акции прочих резидентов, в т.ч.	203 474	-		203 295	-	
газовая отрасль	22 880			20 301		
машиностроение	771			752		
металлургия	-			-		
нефтегазовая отрасль	6 186			6 832		
телекоммуникации	3 086			2 531		
транспортная	5 552			2 037		
химическая	164 522			170 501		
электроэнергетика	477			341		

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 1 000 135 тыс. руб., облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в сумме 319 478 тыс. руб. номинированы в российских рублях, прочие долговые обязательства нерезидентов в сумме 19 618 тыс. руб. номинированы в долларах США. Остальные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в сумме 212 565 тыс. руб. номинированы в российских рублях.

По состоянию на 01.01.2016 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 01.01.17	объем вложений на 01.01.16
Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	2 069 408	1 756 314
межбанковские кредиты и депозиты	2 069 408	1 537 666
учтенные векселя	0	218 648
Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 380 370	9 660 997
предоставленные кредиты, всего, в том числе:	9 272 517	9 545 757
корпоративные кредиты	8 472 834	8 778 321
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	799 683	767 436
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	115
учтенные векселя	106 081	73 296
прочие требования, признаваемые ссудами	1 772	41 829
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	1 113 131	1 042 893
предоставленные кредиты, всего, в том числе:	1 113 131	1 042 893
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 118	5 118
ипотечные ссуды	610 762	539 048
автокредиты	646	1 939
иные потребительские ссуды	496 605	496 788
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	12 562 909	12 460 204
за вычетом резервов на возможные потери	7 107 261	6 649 947
Итого чистая ссудная задолженность	5 455 648	5 810 257

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 01.01.2017	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	на 01.01.2016	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты, выданные юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего:	9 272 517	100%	9 545 757	100%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 498 836	37.73%	3 976 111	41.65%
обрабатывающие производства	3 187 018	34.37%	2 611 266	27.36%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	664 254	7.16%	918 178	9.62%
строительство	345 766	3.73%	806 544	8.45%
транспорт и связь	901 414	9.72%	753 041	7.89%
прочие виды деятельности	573 098	6.18%	409 100	4.29%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	102 131	1.10%	71 517	0.75%

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

Тыс. руб.

наименование региона	на 01.01.2017	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	на 01.01.2016	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты, выданные юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего:	9 272 517	100%	9 545 757	100%
в т.ч. по регионам Российской Федерации				
Самарская область	8 041 307	86.72%	7 951 428	83.30%
Вологодская область	425 400	4.59%	474 250	4.97%
Московская область	0	0.00%	319 999	3.35%
Краснодарский край	304 098	3.28%	307 133	3.22%
г. Москва	222 642	2.40%	253 207	2.65%
Чеченская Республика	172 474	1.86%	184 574	1.93%
Республика Башкортостан	23 600	0.25%	45 214	0.47%
Ставропольский район	5 000	0.05%	5 000	0.05%
Липецкая область	77 996	0.84%	4 952	0.05%
Кредиты физическим лицам, всего:	1 113 131	100%	1 042 893	100%
в т.ч. по регионам Российской Федерации				
Самарская область	1 113 131	100,00%	1 042 893	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 01.01.2017			на 01.01.2016		
	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.	691 106			608 898		
<i>Долговые ценные бумаги, в т.ч.</i>						
Долговые обязательства Российской Федерации, номинированные в рублях РФ	-	-	-	-	-	-
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	360 069	декабрь 17-декабрь 18	8.75-11.5%	443 461	16.11.16-18.12.8	8.9-11.5%
Прочие долговые обязательства, номинированные в рублях РФ				29 599	15.03.2016	7,65%
<i>Долевые ценные бумаги</i>						
акции кредитных организаций	115		-	94		-
акции прочих резидентов, в т.ч.	330 922		-	135 744		-
<i>машиностроение</i>	15 180		-	15 117		-
<i>нефтегазовая отрасль</i>	204 133		-	1 466		-
<i>электроэнергетика</i>	6 653		-	1 930		-
<i>финансовая</i>	5 777		-	4 325		-
<i>химическая</i>	99 092		-	112 797		-
Вложения в уставный капитал организаций-нерезидентов	87		-	109		-

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 представляют собой вложения в акции российских компаний.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2017 г составляет 41 869 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 16 358 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 наличии для продажи в разрезе географической концентрации активов, представлены в таблице:

Тыс. руб.

Наименование статьи баланса	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	691 106	608 898
Географическая концентрация активов:		
Российская Федерация	691 106	608 898

Чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Тыс. руб.

название	объем вложений на 01.01.17	доходность, %	срок погашения	объем вложений на 01.01.16	доходность, %	срок погашения
Долговые обязательства субъектов РФ	-			710	9.5-9.74%	ноя.16
Прочие долговые обязательства	301 231	13%	сен.19	-	-	-
Прочие долговые обязательства нерезидентов	182 414	5.29-6.75%	дек.17-апр18	-	-	-
Итого	483 645			710		

Долговые обязательства не погашенные в срок представляют собой облигации кредитной организации. По данным бумагам по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 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 наличие 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 наличие для продажи» были созданы резервы на возможные потери по причине отсутствия возможности надежного определения их текущей справедливой стоимости на сумму 25 511 тыс. руб.

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличие для продажи» и «удерживаемых до погашения» из одной группы в другую, в течение 2016 года не производилась.

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) ст-ть	сумма начисленной амортизации	резерв	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
				восстановительная / текущая (справедливая) ст-ть	сумма начисленной амортизации	резерв	восстановительная / текущая (справедливая) ст-ть	сумма начисленной амортизации	резерв
Здания и сооружения	50 659	29 638	-	23 088	6 760	-	27 507	24 096	-
банковское оборудование	38 093	33 296	-						

Компьютерное и информационное оборудование	6 958	4 478	-	10 060	8 886	-
прочие основные средства	3 678	3 085	-	5 269	4 487	-
материалы	741	-	-	855	-	-
транспортные средства	10 915	6 269	-	9 183	6 231	-
мебель и конторское оборудование	1 938	1 032	-	3 447	2 550	-
Запчасти	142	-	-	266	-	-
инвентарь и оборудование	113	-	-	287	-	-
недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	-	833 827	104	33 939
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	359 893	-	-	-	-	-
Итого:	473 130	77 798	-	913 789	53 114	33 939

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 01.01.2017			на 01.01.2016		
	в рублях	в ин. валюте	итог	в рублях	в ин. валюте	итог
Финансового характера, всего	624 639	68	624 707	122 804	8 935 669	9 058 473
Требования по процентам, дисконт	328	68	396	4 750	356	5 106
Требования по кредитным договорам	1	-	1	1	-	1
Прочие комиссии	1 324	-	1 324	1 440	-	1 440
Незавершенные расчеты	16 970	-	16 970	14 835	3 881	18 716
Прочее	606 016	-	606 016	100 238	8 931 432	9 031 670
Недостачи в банкомате	-	-	-	1 540	-	1 540
Нефинансового характера, всего	6 785	113	6 898	5 424	493	5 917
Дебиторская задолженность	6 068	-	6 068	4 685	-	4 685
Расчеты по налогам и сборам	68	-	68	130	-	130
Расходы будущих периодов	649	113	762	609	493	1 102
Резервы под обесценение прочих активов	-8 585	-	-8 585	-9 285	-	-9 285
Итого	622 839	181	623 020	118 943	8 936 162	9 055 105

Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций, представлены в таблице:

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Средства кредитных организаций, в т.ч.	-	389 401

корреспондентские счета других банков	-	389 401
средства клиентов по брокерским операциям	-	-

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

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.	8 598 253	25 262 015
депозиты юридических лиц	2 082 589	2 842 117
вклады физических лиц. в т.ч.	1 222 395	1 507 983
<i>срочные депозиты физических лиц</i>	<i>770 838</i>	<i>874 307</i>
<i>расчетные счета физических лиц</i>	<i>451 557</i>	<i>633 676</i>
расчетные счета юридических лиц	5 293 269	20 911 915

Финансовые обязательства и выпущенные долговые ценные бумаги

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

тыс. руб.

наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.	91 836	109 985
процентные векселя	72 910	87 607
беспроцентные векселя	18 926	22 378
выпущенные сберегательные сертификаты	-	-

Номинальная процентная ставка по процентным векселям, по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 2,50-11% (на 01.01.2016: 2,50-11%).

По состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017			на 01.01.2016		
	в рублях	в ин. валюте	итог	в рублях	в ин. валюте	итог
Финансового характера, всего	308 962	12 766	321 728	20 374	865	21 239
Обязательства по уплате процентов	27 505	12734	40 239	4 712	802	5 514
Кредиторская задолженность	22 069	22	22 091	13 634	-	13 634
Обязательства по хозяйственным операциям	5 460	10	5 470	1 768	63	1 831
Средства в расчетах	253928		253 928	260		260
Нефинансового характера, всего	2 512	-	2 512	2 676	-	2 676

Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	2 512		2 512	2 676		2 676
Итого:	311 474	12 766	324 240	23 050	865	23 915

Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера:

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
		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:	138 235	24 857	24 857	205 890	43 982	43 982
1,1	со сроком более 1 года	4 339	3 137	3 137	34 181	7 390	7 390
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	36 691	-	-	24 021	-	-
2,1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	65 565	23 048	23 048	569 738	148 877	141 819
3,1	со сроком более 1 года	35	2	2	522 369	130 562	130 562
4	Всего условные обязательства кредитного характера, в том числе:	240 491	47 905	47 905	799 649	192 859	185 801
4,1	со сроком более 1 года	4 374	3 139	3 139	556 550	137 952	137 952

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Тыс. руб.

Наименование актива	на 01.01.2017		чистый доход/расход	на 01.01.2016		чистый доход/расход
	расход	доход		расход	доход	
доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	26 936 899	26 438 314	-498 585	44 760 813	44 757 358	-3 455
доходы/расходы от переоценки НВПИ	5 687	13 319	7 632	22 446	12 068	-10 378
доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	3 020 111	3 889 750	869 639	1 885 857	2 112 996	227 139
Всего	29 962 697	30 341 383	378 686	46 669 116	46 882 422	213 306

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль составили:

наименование налогов	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Налог на имущество	388	714
Транспортный налог	41	41
Сбор за загрязнение окружающей среды	31	30
НДС, уплаченный	2 546	2 371
Земельный налог	6 448	6 649
Налог на прибыль	177 263	40 835
итого	186 717	50 640

Сумм дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2015-2016 году не было.

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.

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 № 139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

В случае возникновения риска невыполнения нормативов достаточности капитала Банка на одну из планируемых дат, по предположению казначейства, Финансовым комитетом выносятся 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.

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 01.01.2017 года, рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчетности 0409808, составил 3 239 739 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 3053697 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
3.1.1	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
-----	---	---	--	---	----	---

Размер капитала Банка на 01.01.2016 года, рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 3053697 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	225570
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	25651 416	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	225570
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	826736	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	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 № 139-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.

Также показатели достаточности капитала ежедневно контролируются отделом по финансово-экономическому анализу и отчетности. На протяжении всего 2016 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

Норматив	Допустимое значение норматива	01.01.2017	01.01.2016
H1.0	>5.0% (>4.5% с 01.01.2016)	21,5	12,4
H1.1	>6.0%	21,5	9,5
H1.2	>10.0% (>8% с 01.01.2016)	27,0	9,5
H2	>15%	62,1	49,5
H3	>50%	110,6	101,6
H4	<120%	32,3	48,8
H6	<25%	18,3	21,5
H7	<800%	72,9	176,9
H9.1	<50%	0	0
H10.1	<3%	0,4	0,2
H12	<25%	0	0

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

Информация о расчете финансового рычага.

(Тыс. руб.)

	01.01.2017	01.01.2016
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	12 133 924	28 531 079
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, итого:	12 070 947	28 670 981
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	21,4	8,2

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.

Денежные средства и их эквиваленты.

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.

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 01.01.2016	33 809	123 514	157 323
на 01.01.2017	42 715	38 395	81 110

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 (п. 11.3 и 11.4 Приложения № 9 к Положению Банка России № 385-П).

Таким критериям соответствовал земельный участок в д. Глазово, Можайского района, Московской обл. – где балансовая стоимость 829 291 495,70 руб., а кадастровая стоимость этого участка на 31.12.2016 г. составляла 429 818 880,0 руб. Обесценение по вышеуказанному земельному участку составило 473 253 495,70 руб. Основание: Отчет № 56/2016 от 30.12.2016 г. об определении рыночной стоимости земельного участка, предоставленного ООО «Оценка Бизнес Консалтинг» г. Москва.

А так же квартира, по адресу: г. Тольятти, Южное шоссе, д. 49, кв. 112 - Кадастровый номер объекта: 63:09:0101156:9517. Балансовая стоимость 5 094 672,13 руб. Обесценение по вышеуказанному объекту недвижимости составило 1 239 672,13 руб. Основание: Отчет № 25199-ТХБ от 28.12.2016 г. об определении рыночной стоимости, предоставленного ООО «Центр независимой оценки» г. Тольятти.

5. Информация о принимаемых кредитной организации 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 01.01.2017 г. составил 2,4 % от кредитного портфеля банка или 251 280,0 тыс.руб. (в 2015 г. - 266 412,00 тыс. руб или 2,5 %). Наличие просроченной задолженности вызвано ухудшением финансово-экономической ситуации в стране в 2016 г.

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 2016 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 13 % годовых, для остальных клиентов до 15 % годовых. Ипотечные кредиты выдаются банком на срок до 30 лет и в размере до 80% 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 2016 г. предоставлено кредитов юридическим лицам на сумму 19 476 477 тыс.руб. и на 01.01.2017 г. кредитный портфель составил 9 272 517,0 тыс. руб. (в 2016 г. – 9 545 757,1 тыс.руб.).

Из них, по секторам экономики:

- оптовая и розничная торговля – 74,6 %
- обрабатывающая промышленность- 9,5%,
в том числе химическое производство – 5,5 %
- транспорт и связь –3,7 %
- операции с недвижимостью –2,0 %
- строительство – 1,4 %
- сельское хозяйство - 0,3 %
- прочие – 3,0 %

Физическим лицам в 2016 г. предоставлено кредитов на общую сумму 825 693,0 тыс. руб. Кредитный портфель на 01.01.2017 г. составил 1 113 131,0 тыс.руб. (на 01.01.2016 г. - 1 042 893,0 тыс. руб.)

из них, на следующие цели:

- потребительское кредитование - 50,0 %
- ипотечные ссуды – 50,0 %

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

		(тыс. руб)	
	Наименование заёмщиков и их видов деятельности	на 01.01.2016	на 01.01.2015
		На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1.	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	10 287 140	9 254 228
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	9 245 757	8 021 270
2.1	по видам экономической деятельности:	9 209 167	7 992 312
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	2 611 266	2 730 410
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	11 480	22 060
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	474 250	500 000
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	302 011	236 096
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	100 000	100 000
2.1.2.5	химическое производство	236 547	339 202
2.1.2.6	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	319 999	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	478 073	668 703
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	684 406	836 876
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	10 224	11 076
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	4 500	27 473
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	71 517	452 281
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	71 517	449 626
2.1.5	строительство, из них:	806 544	792 969
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	676 578	625 537
2.1.6	транспорт и связь, из них:	753 041	615 182
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 976 111	2 752 823
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	918 179	579 905
2.1.9	прочие виды деятельности	72 510	68 742
2.2	на завершение расчетов	36 590	28 958
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	767 435	725 338
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	1 042 893	1 232 958
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 118	-
3.2.	ипотечные ссуды	539 048	462 590

3.3.	автокредиты	1 939	6 934
3.4.	иные потребительские ссуды	496 788	763 434

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 № 254-П от 26.03.2004 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 сума 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 01.01.2017 г. сумма требований по активам, подверженным кредитному риску составила 15 764 865,0 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 31 536 044,0 тыс. руб.), сумма созданных резервов на возможные потери - 7 168 788,0 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 6 682 377,0 тыс. руб.). На отчетную дату доля реструктурированных ссуд составляет 60%.

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:	15 764 865	31 536 044
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:	10 383 886	10 586 180
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	5 858 527	5 441 880
	доля в общей сумме ссуд, %	60%	51.4%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	3 145 319	4 910 569
2.1.2.	при снижении процентной ставки	1 057 997	5 999
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	48 338	71 494
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	1 606 873	453 818
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки		

Информация о результатах классификации активов по категориям качества:
 ИНФОРМАЦИЯ О КАЧЕСТВЕ АКТИВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

по состоянию на 01.01.2017г.

Но ме р стр оки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная 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 обеспече ния	Фактически сформированный				
														По категориям качества				Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	15 764 865	4 910 055	589 239	3 169 284	5 861 181	1 235 106	99	1 817	2 078	250 479	7 168 353	7 159 968	7 168 788	18 891	935 201	4 979 590	1 235 106
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	10 395 084	62 252	262 802	3 076 306	5 843 877	1 149 847	89	1 816	2 071	247 286	7 017 930	7 017 930	7 017 930	12 056	890 933	4 965 094	1 149 847
1.2	учтенные векселя	106 081	-	-	37 386	-	68695	-	-	-	-	87 388	87 388	87 388	-	18 693	-	68695
1.3	вложения в ценные бумаги	566 900	180875	318 262	48 250	16444	3 069	-	-	-	2 940	47 809	47 809	47 809	6 653	24 030	14057	3 069
1.4	Требование по сделкам по приобретению права требования	1 765	-	-	-	-	1 765	-	-	-	-	1 765	1 765	1 765	-	-	-	1 765
1.5	Требование по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	2069408	2069408	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие требования	700 206	686 136	1030	7 326	860	4 854	0	-	-	2	6 841	6 841	6 841	10	1538	439	4 854
1.7	Требования по получению процентных доходов	9 991	2574	7 145	16	-	256	1	1	-	251	-	-	435	172	7	-	256

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 01.01.2017	На 01.01.2016
Активы			
1	Предоставленные ссуды, всего	3 724 213	638 294
1.1.	Резервы на возможные потери	3 347 446	256 578
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	15 881	10 431
4.1.	Резервы на возможные потери	13 495	2 088
5	Предоставленные субординированные кредиты		
5.1.	Резервы на возможные потери		
Обязательства			
6	Полученные субординированные кредиты		
7	Средства на счетах, в том числе:	4 331 339	15 978 639
7.1.	привлеченные депозиты	1 186 500	1 286 500
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 2016 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:	10 545,3	нет	нет	нет	нет	нет
3. Иным должностным лицам, наделённым полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации:	4 719,4	нет	нет	нет	нет	нет
ИТОГО:	15 264,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Общий фонд оплаты труда, всего по банку:	77 976,03					
Удельный вес выплат управленческому персоналу:	19,6 %					

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

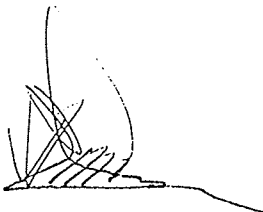
Порядок и условия выплаты вознаграждений, а также информация о соблюдении правил и процедур, устанавливающих систему оплаты труда, регламентируемых внутренним Положением «Об оплате труда в АО «Тольяттихимбанк», утвержденном Протоколом Наблюдательного Совета от 23.03.2016 г. № 193/1, соблюдаются.

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

Численность персонала кредитной организации:
(человек)

№ строки	Наименование	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Списочная численность персонала, в том числе:	179	188
1.1	Численность основного управленческого персонала	9	9

Председатель Правления
АО «Тольяттихимбанк»



А.Е. Попов

Главный бухгалтер




С.В. Попов