

**Акционерное общество
«Тольяттихимбанк»**

**Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность
за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года**

Акционерное общество «Тольяттихимбанк»
Промежуточная финансовая отчетность 2018 г.

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность	
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Переход на МСФО (IFRS) 9	12
5. Основы представления отчетности	15
6. Денежные средства и их эквиваленты	15
7. Торговые ценные бумаги	16
8. Средства в кредитных организациях	16
9. Кредиты и дебиторская задолженность	17
10. Инвестиционные ценные бумаги	20
11. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	20
12. Средства клиентов	20
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	21
14. Субординированные займы	22
15. Капитал	22
16. Договорные и условные обязательства	23
17. Чистые процентные доходы и расходы	25
18. Управление рисками	25
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
20. Операции со связанными сторонами	38
21. Управление капиталом	39
22. События после отчетной даты	40

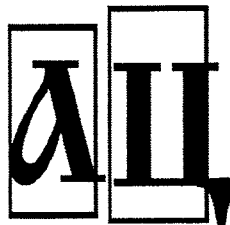
**Аудиторско-консалтинговая
оценочная фирма (АКОФ)**

«АУДИТ-ЦЕНТР»

443010, г. Самара, ул. Молодогвардейская 67,
офис 306

тел./ phone: (846) 332-25-69, 303-04-64

факс/fax: (846)303-04-64



**Audit-Consulting Valuing
Company (ACVC)**

«AUDIT-CENTRE»

67-306, Molodogvardeiskay st., 443010
Samara, Russia

E-mail: samaraaudit@yandex.ru

www.samaraaudit.ru

Член Саморегулируемой организации аудиторов – Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОПНЗ №11606056705

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества
«Тольяттихимбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «Тольяттихимбанк» (далее - «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и отдельных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

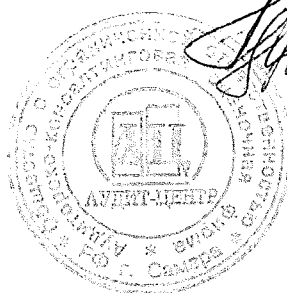
Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

29 августа 2018 года

Генеральный директор,
руководитель аудиторского задания,
Единый квалификационный аттестат
№ 01-000510 на неограниченный срок

INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING
STANDARDS DIPLOMA, Institute of Certified
Professional Financial Managers, Reg N IAS511915



Л.И. Зубенко

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 043 584	2 325 598
Торговые ценные бумаги	7	3 355 605	1 502 525
Средства в кредитных организациях	8	1 081 235	3 420 355
Кредиты клиентам	9	3 816 766	3 180 815
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи		1 206 778	491 611
- удерживаемые до погашения			-
Основные средства		33 933	35 242
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	11	203 694	202 803
Отложенный налоговый актив		96 496	180 790
Прочие активы		41 738	27 806
Итого активов		12 879 829	11 367 545
Обязательства			
Средства клиентов	12	7 780 037	6 458 140
Средства кредитных организаций		215 971	93 342
Выпущенные ценные бумаги	13	141 946	47 647
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		-	-
Субординированные займы	14	100 165	164 097
Прочие обязательства		17 937	156 893
Итого обязательств		8 256 056	6 920 119
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	383 238	383 238
Нереализованная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		57 163	75 291
Фонд переоценки основных средств		17 415	-
Нераспределенная прибыль		4 165 957	3 988 897
Итого собственного капитала		4 623 773	4 447 426
Итого обязательств и собственного капитала		12 879 829	11 367 545

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка
27 августа 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Попов А.Е.

Попов С.В.

Примечания № 1 - 22 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет о прибылях и убытках
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	17		
Кредиты клиентам		446 303	688 708
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		28 191	20 438
Средства в кредитных организациях		63 537	59 018
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения			20 572
		538 031	788 736
Торговые ценные бумаги		104 281	64 440
		642 312	853 176
Процентные расходы	17		
Средства клиентов		(64 670)	(103 076)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4 524)	(10 471)
		(69 194)	(113 547)
Чистый процентный доход		573 118	739 629
Резерв под обесценение кредитов	9	(429 024)	(522 640)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		144 094	216 989
Чистые комиссионные доходы		40 657	29 684
Чистые доходы (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		13 512	(46 431)
Чистые доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1	10 260
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:		134 848	123 703
- торговые операции		(48 614)	(271 448)
- переоценка валютных статей		183 462	395 151
Изменение резерва по прочим операциям		86 792	(82 445)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(24)	(37 556)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	35
Прочие доходы		34 572	5 169
Непроцентные доходы		269 701	(27 265)
Расходы на персонал		(99 892)	(51 447)
Амортизация		(3 503)	(7 514)
Прочие операционные расходы		(60 914)	(22 700)
Непроцентные расходы		(164 309)	(81 661)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		290 143	137 747
Расходы по налогу на прибыль		(110 570)	(38 663)
Прибыль/(убыток) за отчетный период		179 573	99 084

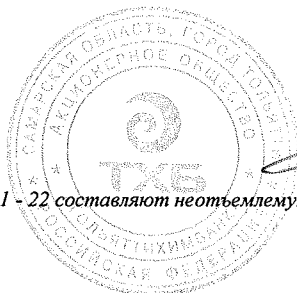
Председатель Правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

Примечания № 1 - 22 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	179 573	99 084
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	12 165
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	(2 433)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	9 732
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(891)	(8 239)
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	178	1 648
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(713)	(6 591)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	(713)	3 141
Совокупный доход (убыток) за период	178 860	102 225

Председатель Правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.



Примечания № 1 - 22 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2016 года	383 238	7 683	60 773	3 719 034	4 170 728
Совокупный доход (убыток):	-	-	-	-	-
прибыль (убыток)	-	-	-	99 084	99 084
прочий совокупный доход	-	9 732	(6 591)	-	3 141
Дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2017 года	383 238	17 415	54 182	3 818 118	4 272 953
Совокупный доход (убыток):	-	-	-	-	-
прибыль (убыток)	-	-	-	170 779	170 779
прочий совокупный доход	-	-	3 694	-	3 694
Дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2017 года	383 238	17 415	57 876	3 988 897	4 447 426
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(2 513)	(2 513)
На 01 января 2018 года (пересчитанные данные)	383 238	17 415	57 876	3 986 384	4 444 913
Совокупный доход (убыток):	-	-	-	-	-
прибыль (убыток)	-	-	-	179 573	179 573
прочий совокупный доход	-	-	(713)	-	(713)
Дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2018 года	383 238	17 415	57 163	4 165 957	4 623 773

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Попов А.Е.

Попов С.В.

Примечания № 1 - 22 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	642 312	853 176
Проценты уплаченные	(69 194)	(113 547)
Комиссии полученные	54 830	45 506
Комиссии уплаченные	(14 173)	(15 882)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	13 512	(46 431)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1	10 260
Чистые реализованные доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(48 614)	(271 448)
Прочие доходы полученные	34 572	5 169
Заработная плата и связанные с ней выплаты	(99 892)	(51 447)
Прочие операционные расходы выплаченные	(64 417)	(30 214)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	448 937	385 142
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	(1 853 080)	1 009 357
Средства в кредитных организациях	2 339 120	605 500
Кредиты клиентам	(635 951)	603 775
Прочие активы	(13 932)	364 975
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	1 272 742	(623 259)
Выпущенные долговые ценные бумаги	94 299	317 438
Прочие обязательства	(138 956)	(55 274)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	1 513 179	2 607 654
Уплаченный налог на прибыль		(38 663)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	1 513 179	2 568 991
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для про	608 247	215 453
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 321 138)	(494 464)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(3 442)	(7 658)
Приобретение основных средств	(466)	(2 177)
Выручка от реализации основных средств		983
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(716 799)	(287 863)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(78 394)	395 151
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	717 986	2 676 279
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 325 598	3 412 500
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 043 584	6 088 779

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Попов А.Е.

Попов С.В.

Примечания № 1 - 22 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности