

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

по итогам деятельности за период
с 1 января по 31 декабря 2017 года

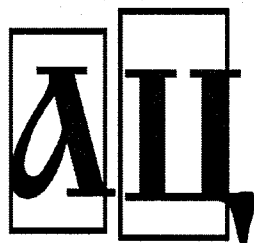
С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ



Акционерного общества
«Тольяттихимбанк»

Содержание

Аудиторское заключение	3
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 г.	9
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года	10
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года	16
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года	19
Пояснительная информация	20



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Акционерного общества
«Тольяттихимбанк»

Мнение

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

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года;
- отчета о финансовых результатах за 2017 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2018 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2018 года;
- отчета о движении денежных средств на 1 января 2018 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Тольяттихимбанк» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного Совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленной руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность.

Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, которые могут быть выявлены в процессе аудита.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

Генеральный директор,

Руководитель задания по аудиту,
Единый квалификационный аттестат
№ 01-000510 на неограниченный срок



Л.И.Зубенко

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Тольяттихимбанк»,
АО «Тольяттихимбанк»
Местонахождение: РФ, 445054, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, 96
Регистрация Банком России №2507 от 21.09.1993 года
Основной государственный регистрационный номер 1026300001881
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц 15.08.2002 года

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско –
консалтинговая оценочная фирма «АУДИТ-ЦЕНТР»,
(ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»)
Местонахождение: РФ, 443010, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 67

ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов «Содружество» (Ассоциация) (СРО «ААС», рег. №721), внесенной Минфином России в государственный реестр СРО аудиторов с 30 декабря 2009 года, регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 06, ОРНЗ 11606056705

30 марта 2018 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	2121798	2507

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2017 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 445009 Г ТОЛЬЯТТИ УЛ.ГОРЬКОГО,96

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	376705	359533
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	247354	532080
2.1	Обязательные резервы	4	54484	81110
3	Средства в кредитных организациях	4	1693153	1985918
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	1554779	1551796
5	Чистая ссудная задолженность	4	4903087	5455648
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	553117	691106
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4	0	483645
8	Требование по текущему налогу на прибыль		27912	55846
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	40859	35439
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4	202803	359893
12	Прочие активы	4	552511	623020
13	Всего активов		10152280	12133924
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4	93342	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	6533004	8598253
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4	1035972	1222395
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4	50000	91836
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		126999	137111
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4	118894	324240
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		17311	47905
23	Всего обязательств		6939550	9199345
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4	242000	242000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		36343	36343
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1506	1391
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		17415	7683
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		2647162	2304986
34	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		271316	342176
35	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3212730	2934579
35	Всего источников собственных средств			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4	2218368	3200917
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4	2861	65565
38	Условные обязательства некредитного характера		157068	0

Председатель правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

30.03.2018



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 445009 Г ТОЛЬЯТТИ УЛ.ГОРЬКОГО,96

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		1253614	1429701
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		120246	49744
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		962840	1200377
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		170528	179580
2	Процентные расходы, всего,		204222	221166
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		45	314
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		188113	220795
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16064	57
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1049392	1208535
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-361255	-662911
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-11200	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		688137	545624
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-21248	41384
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		11957	150
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-33
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	-122555	891098
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	439885	-498585
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		123	45
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		20150	19325
14	Комиссионные доходы		94804	120348
15	Комиссионные расходы		45107	31518
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-3389	-25495
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-3010
18	Изменение резерва по прочим потерям		-134946	172564
19	Прочие операционные доходы	4	5152	3752
20	Чистые доходы (расходы)		932963	1235651
21	Операционные расходы	4	487139	706758
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		445824	528893
23	Возмещение (расход) по налогам	4	174508	186717
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		284511	816669
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-13195	-474493
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		271316	342176

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		271316	342176
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		271316	342176

Председатель правления



Главный бухгалтер

Попов А.Е.

Попов С.В.

30.03.2018

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

Кредитной организации

Акционерное Общество "Тольяттиимбанк", АО "Тольяттиимбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

445009 г. ТОЛЬЯТТИ УЛ.ГОРЬКОГО,96

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	мер пояснен	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4	242000	X	242000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		242000	X	242000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2644571	X	2304173	X
2.1	прошлых лет		2647162	X	2304886	X
2.2	отчетного года		-2561	X	-813	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	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2922914	X	2582516	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)					
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 секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Неущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			X		X
29	Базовый капитал, итого:		2922914	X	2582516	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Неущественные 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, из них:			X		X
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:			X		X
45	Основной капитал, итого:		2922914	X	2582516	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4	288731	X	349859	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		164097	X	309339	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X

49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		452628	X	658198	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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:		1919	X	1975	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 своим 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)		1919	X	1975	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		450809	X	657223	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	4	3373823	X	3238739	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		10245482	X	11987324	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		10245482	X	11987324	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		10262897	X	11995007	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	4	28,5288	X	21,5437	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	4	28,5288	X	21,5437	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	4	32,8740	X	27,0091	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,8250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,8250	X
66	антициклическая надбавка			X		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)		22,4900	X	15,3300	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	4,5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		8,0000	X	8,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2016 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 4 сопроводительной информации к отчетности по 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 стандартизованному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизованному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		8874685	6531041	3850750	7321358	5882388	4541543
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		2624059	2624059		855535	855535	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2624059	2624059		855535	855535	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству стран, имеющих статусные оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		70290	70290	14058	356635	356635	71327

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
6	Ожидаемый риск, тыс. руб. всего, в том числе:	5	278131	228541
6.1	Данные для расчета ожидаемого значения потерь от рыночного риска, всего,		5522818	4270629
6.1.1	чистые процентные доходы		3963595	2890410
6.1.2	чистые операционные доходы		2199111	1380219

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
7	Средств и рыночных рисков, всего, в том числе:	5	1452425	1452425
7.1	продолжительный риск, всего, в том числе:		15011	15011
7.1.1	облигации		820	820
7.1.2	специальный		7890	19220
7.1.3	краткосрочный и сверх-риск по облигациям, включенным в расчет процентного риска		5995	7888
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		28479	38648
7.2.1	облигации		38648	38648
7.3	кредитный и валютный риск по операциям, включенным в расчет фондового риска		18061	5408
7.3.1	валютный риск, всего, в том числе:			
7.4	кредитный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	кредитный товарный риск			
7.4.2	кредитный товарный риск			
7.4.3	кредитный и валютный риск по операциям, включенным в расчет товарного риска			

Риски 3. Сведения об объеме отдельных видов активов, установивших обязательство кредитного характера и включение сформированных резервов на возможные потери

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Период (срок) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Включенные сформированные резервы на возможные потери, всего	3	260022	5	747128
1.1	по суммам, обусловленным с ней задолженности		751381		713655
1.2	по иным обязательствам, по которым существует риск неисполнения обязательств иными лицами, в том числе:		17211		47395
1.4	по операциям с размещением облигаций				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и установивших обязательство кредитного характера, классифицированных по состоянию риска, классифицированных по состоянию риска, классифицированных по состоянию риска и более высокому авторитету качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма в тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Итого	Наименование облигационного эмитента/резерв
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Положением Банка России № 283-П		
1	Требования к контрагенту, имеющие повышенный кредитный риск, в том числе:							
1.1	облигации	84560	2100	1888	500	4728	-1600	
2	Средства, предоставленные заемщикам для получения дохода по рыночным операциям с ценными бумагами							
3	Средства, предоставленные заемщикам для получения дохода по операциям с ценными бумагами, в том числе:							
4	облигации							
4.1	включенные сформированные резервы на возможные потери, всего							
5	Средства, использованные для приобретения и (или) получения процентов по ценным бумагам							
6	Средства, использованные для осуществления операций с ценными бумагами, в том числе:							
7	Средства, полученные в результате продажи ценных бумаг, в том числе:							
8	Средства, полученные в результате продажи ценных бумаг, в том числе:							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитарными документами на основании данных, полученных от депозитария

Номер строки	Наименование статьи	Сумма в тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Итого
			в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.1	права на которые удостоверяются депозитарными документами						
2.1	права на которые удостоверяются депозитарными документами						
3	права на которые удостоверяются депозитарными документами						

Раздел 4. Информационно-показатели финансовой устойчивости

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.04.2017
1	Осевой капитал, тыс. руб.	2	2922914	2925505	2833339
2	Валовый капитал, тыс. руб.	3	10487268	11919156	12196980
3	Показатель финансового рычага по Банку III процент	4	27,9	26,1	24,8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Тольяттиоимбанк"	АО "Тольяттиоимбанк"	АО "Тольяттиоимбанк"	Morumbi Limited	Morumbi Limited	Tech-Lord Finance SA	Niteroi Limited
2	Идентификационный номер инструмента	10102507B	10102507B	10102507B	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Британские Виргинские Острова	Британские Виргинские Острова	Швейцария	Британские Виргинские Острова
4	Регулятивные условия	не применимо	не применимо	не применимо	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8000	134000RUB	100000	29926	48548	37383	48240
9	Номинальная стоимость инструмента	8000 RUB	134000RUB	100000 RUB	144631 RUB	189171 RUB	2598 USD	3350 USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	21.07.2000	15.07.2003	30.09.2005	05.06.2013	09.07.2013	30.01.2004	10.12.2004
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	05.12.2018	09.01.2019	30.01.2019	30.01.2019
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России	Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России	Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России	Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход							
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	плавающая ставка	от плавающей к фиксированной	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	7,75	7,75	4,5	8,11
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	конвертация инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива Н 1.1 достигло уровня ниже 2 % или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	конвертация инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива Н 1.1 достигло уровня ниже 2 % или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	конвертация инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива Н 1.1 достигло уровня ниже 2 % или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	конвертация инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива Н 1.1 достигло уровня ниже 2 % или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	АО "Тольяттиоимбанк"	АО "Тольяттиоимбанк"	АО "Тольяттиоимбанк"	АО "Тольяттиоимбанк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	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	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	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	постоянный	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 № 395-П и Указания Банка России № 3080-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» на сайте

www.tbbank.ru_money.tbbank.ru_credit.tbbank.ru
(ссылка на сайт кредитной организации)

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 11878577 , в том числе вследст
1.1. выдачи ссуд 5741176 ;
1.2. изменения качества ссуд 682537 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 496201 ;
1.4. иных причин 4958663 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 11481464 , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 22937 ;
2.2. погашения ссуд 2516792 ;
2.3. изменения качества ссуд 593835 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 698127 ;
2.5. иных причин 7649773 .

Председатель правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.



Handwritten signatures of the Chairman of the Board and the Chief Accountant.

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

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

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

Акционерное Общество "Тольяттихимбанк", АО "Тольяттихимбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 445009 Г ТОЛЬЯТТИ УЛ.ГОРЬКОГО,96

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Ер поясн	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4	4,5	28,5	21,5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4	6	28,5	21,5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4	8	32,9	27
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4	15	71,0	62,1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4	50	138,7	110,6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4	120	21,3	32,3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25	максимальное 20,4 минимальное 0,1	максимальное 18,3 минимальное 0,1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	4	800	45,2	72,9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	4	50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	4	3	0,1	0,4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	4	25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	8,8	11,7

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		10152280
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		22261
7	Прочие поправки		73079
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		10101462

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		10244590
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		10244590
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		202417
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		202417
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		81696
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		59435
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		22261
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4	2922914
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4	10469268
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	4	27,92

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации Акционерное Общество "Тольяттихимбанк", АО "Тольяттихимбанк"Адрес (место нахождения) кредитной организации 445009 Г ТОЛЬЯТТИ УЛ.ГОРЬКОГО,96Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Период	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		612954	1792007
1.1.1	проценты полученные		1248177	1432951
1.1.2	проценты уплаченные		-250124	-255278
1.1.3	комиссии полученные		94804	120348
1.1.4	комиссии уплаченные		-45107	-31516
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-32405	-41296
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-34	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-122555	891098
1.1.8	прочие операционные доходы		24981	22783
1.1.9	операционные расходы		-497305	-701922
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		192522	354839
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2029004	-9225446
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		26626	76213
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11865	-381115
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		166726	420191
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-100495	8770467
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		93342	-407118
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2039074	-18112125
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-43967	-28664
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-144027	436705
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-1416050	-7433439
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-261569	-207345
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		930486	74000
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-793	-514946
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		34	102660
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-15742	-1148208
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		151697	89
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		804113	-1693750
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		78244	966157
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-533693	-8161032
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2796421	10957453
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2262728	2796421

Председатель правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

