ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
акционерного общества «Тольяттихимбанк»
к отчетности за I квартал 2018 года

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 I квартал 2018 год подготовлена в тысячах рублей.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации:

Основные показатели деятельности АО «Тольяттихимбанк» за I квартал 2018 года

Финансовые показатели	на 1 апреля 2018 г.	на 1 апреля 2017 г.	Изменения к прошлому году (в %)
Прибыль	95 861	75 955	+ 26,2
Капитал банка	3 437 342	3 278 175	+ 4,9
Кредитный портфель по юридическим лицам	8 251 872	8 973 906	- 8,0
в т. ч. просроченная задолженность	79 700	259 260	
Кредитный портфель по физическим лицам	1 161 614	1 115 160	+ 4,2
в т. ч. просроченная задолженность	5 117	7 738	
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам	733 958	1 702 179	- 56,9
Вложения в учтенные векселя	0	97 118	0
Вложения в ценные бумаги и долговые обязательства	4 323 935	2 579 507	+ 67,6
Вклады физических лиц	794 943	787 471	+ 0,9
Валюта баланса	23 887 008	24 055 646	- 0,7

Традиционными областями финансового рынка, где сосредоточены основные банковские операции кредитной организации, являются кредитование юридических и физических лиц, а так же валютно-обменные операции.

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 01.04.2018 г. число клиентов банка составило 2 035 юридических лиц (на 01.04.2017 г. – 1 751 юридических лиц).

В 2018 году АО «Тольяттихимбанк» предлагает клиентам-юридическим лицам следующие банковские услуги:

- Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему «Интернет-Банк»;
- 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;
- Аренда депозитных сейфов;
- Реализация корпоративных программ по выплате заработной платы на банковские карты;
- Эквайринг платежных систем NCC, VISA, включая установку терминального оборудования и банкоматов на территории предприятий.

Клиентам - физическим лицам, следующие банковские услуги:

- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Прием средств во вклады (депозиты);
- Валютно-обменные операции;
- 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 2018 г. для обслуживания частных лиц действует сеть из 42 банкоматов и 9 терминалов, расположенных во всех районах г. Тольятти.

В 2018 г. основные операции банка осуществляются в Самарском регионе через головной банк, расположенный в г. Тольятти, по ул. Горького, 96, а так же через сеть дополнительных офисов, расположенных в г. Тольятти.

В течение 2018 года продолжается работа по совершенствованию и расширению спектра услуг для предприятий и организаций.

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 (кроме внеоборотных 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 течении I квартала 2018 г. не вносились.

3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

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.

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

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

Судебные определения (решения) о выплате денежных средств кредиторам:

29.03.2017 г. Арбитражным судом Поволжского округа рассмотрено ходатайство об отсрочке исполнения судебного акта по делу № А55-25698/2015. Кассационная жалоба банка на Постановление Одиннадцатого Апелляционного Арбитражного суда от 13 марта 2017 г. о признании сделок должника недействительными удовлетворена и принято ходатайство о приостановление исполнительного листа ФС № 014468526 от 22.03.2017 г. на сумму 157 068 493,14 руб. к АО «Тольяттихимбанк». Банк создал резервы под возможные судебные издержки в размере 7 853,4 тыс. руб. (б/с № 61501).

05.05.2017г. вынесено Постановление Арбитражным Судом Поволжского округа об отмене определения Арбитражного суда Самарской области от 27.01.2017 и Постановления Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 16.03.2017 по делу № А55-25698/2015, которым обособленный спор направлен на новое рассмотрение в Арбитражный суд Самарской области. Верховный суд РФ оставил в силе Определение Арбитражного Суда Поволжского округа от 05.05.2017г. и направил дело на новое рассмотрение.

02.04.2018г. Постановлением Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда оставлено без изменения Определение Арбитражного суда Самарской области от 29 ноября 2017 года об оставлении без удовлетворения заявление конкурсного управляющего Осипова А.В. об оспаривании сделок должника по оплате за ОАО «Автозаводстрой» денежных средств в общем размере 157 068 493,14руб.

Конкурсным управляющим подана кассационная жалоба в Арбитражный Суд Поволжского округа, судебное заседание не назначено.

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 периода 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, в течении I квартала 2018 г., а так же 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 I квартала 2018 года.

Решение о выплате промежуточных дивидендов, по итогам за I квартала 2018 г., не принималось.

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

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

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 01.04.2018	на 01.01.2018
1	Денежные средства	304 518	376 705
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением ФОР)	301 572	192 870
3	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	3 866 664	1 693 153
	Россия	3 866 664	1 693 153
	Страны «группы развитых стран»	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов		**4 472 754**	**2 262 728**

В состав денежных средств и их эквивалентов не вошли средства, депонированные в качестве обязательств резервов в ЦБ РФ по состоянию на 01.04.2018 г. в сумме 63 543 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. в сумме 54 484 тыс. руб.). Банк не использует данные счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях.

Состав и величина обязательных резервов

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.04.2018	38 687	24 856	63 543
на 01.01.2018	39 567	14 917	54 484

В соответствие с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке РФ. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости приведены в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи баланса	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	**3 405 019**	**1 554 779**
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	3332 046	1311 682
Облигации РФ	*99 361*	*98 033*
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	*179 028*	*178 944*
Прочие долговые обязательства нерезидентов	*19 497*	*19 295*
Облигации Банка России	*3 034 160*	*1 015 410*

Долевые ценные бумаги, в т.ч.	72 973	243 097
акции кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	*6 358*	*5 910*
Акции прочих резидентов, в т.ч.	*66 615*	*237 187*

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

По состоянию на 01.04.2018 года ОФЗ в сумме 99 361 тыс. руб., облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в сумме 179 028 тыс. руб. номинированы в российских рублях, прочие долговые обязательства нерезидентов в сумме 19 497 тыс. руб. номинированы в долларах США, облигации Банка России в сумме 3 304 160 тыс. руб. Остальные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в сумме 72 973тыс. руб. номинированы в российских рублях.

Чистая Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Тыс. руб.

название	объем вложений на 01.01.18	объем вложений на 01.01.18
Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	***733 958***	***2 891 085***
межбанковские кредиты и депозиты	733 958	2 891 085
учтенные векселя	0	0
Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	***8 253 536***	***8 343 080***
предоставленные кредиты, всего, в том числе:	8 251 871	8 123 702
корпоративные кредиты	*6 991 939*	*7 170 914*
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	*1 259 932*	*952 788*
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финасовых активов)	0	150 218
учтенные векселя	0	67 495
прочие требования, признаваемые ссудами	1 665	1 665
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	***1 161 613***	***1 183 277***
предоставленные кредиты, всего, в том числе:	1 161 613	1 183 277
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	*0*	*0*
ипотечные ссуды	*652 126*	*643 841*
автокредиты	*556*	*0*
иные потребительские ссуды	*508 931*	*539 436*
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	**10 149 107**	**12 417 442**
за вычетом резервов на возможные потери	7 479 194	7 514 355
Итого чистая ссудная задолженность	**2 669 913**	**4 903 087**

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».

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

Тыс. руб.

наименование региона	на 01.04.2018	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	на 01.01.2018	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты, выданные юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего:	**8251 871**	**100%**	**8123 702**	**100%**
в т.ч. по регионам Российской Федерации				
Ульяновская область	880 000	10.66%	880 000	10.83%
Самарская область	6664 767	80.77%	6203 385	76.36%
Вологодская область	463 300	5.61%	465 400	5.73%
г. Москва	117 990	1.43%	442 063	5.44%
Чеченская Республика	112 014	1.36%	109 754	1.35%
Республика Башкортостан	8 000	0.10%	16 700	0.21%
Санкт-Петербург	5 800	0.07%	6 400	0.08%
Кредиты физическим лицам, всего:	**1 161 613**	**100%**	**1 183 277**	**100%**
в т.ч. по регионам Российской Федерации				
Самарская область	1 071 608	92.3%	1183 277	100,00%
г. Москва	75 250	6.5%	-	-
Московская область	7 882	0.7%	-	-
Оренбургская область	1 094	0.1%	-	-
Пензенская область	1 096	0.1%	-	-
Ульяновская область	1 810	0.2%	-	-
Республика Мордовия	1 690	0.1%	-	-
Республика Татарстан	1 183	0.1%	-	

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 наличие для продажи, представлены в таблице:

Тыс. руб.

Наименование статьи баланса	на 01.04.2018			на 01.01.2018		
	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 наличие для продажи, в т.ч.	**819 477**			**553 117**		
Долговые ценные бумаги, в т.ч.						

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	259 807	октябрь 2018-август 2024	8.75-11.75%	282 957	октябрь 2018-август 2024	8.75-11.75%
Прочие долговые обязательства, номинированные в рублях РФ	107 878	авг.19	13%	26 149	авг.19	13%
Прочие долговые обязательства нерезидентов, номинированные в ин.валюте	84 942	бессрочно	8.88%	85 079	бессрочно	8.88%
Долевые ценные бумаги, всего:	***366 850***			***158 932***		
акции кредитных организаций	68		-	75		-
акции прочих резидентов, в т.ч.	366 782		-	158 857		-

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

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

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.04.2018 г составляет 71 130 тыс. руб. (на 01.01.2018 г - 91 712 тыс. руб.).

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

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

Географическая концентрация ценных бумаг представлена в таблице:

Тыс. руб.

Наименование статьи баланса	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	819 477	553 117
Географическая концентрация активов:		
Российская Федерация	819 477	553 117

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 01.04.2018			на 01.01.2018		
	в рублях	в ин. валюте	итог	в рублях	в ин. валюте	итог
Финансового характера, всего	**323 771**	**68**	**323 839**	**552 043**	**785**	**552 828**
Требования по процентам, дисконт	3 990	68	4 058	5 800	785	6 585
Требования по кредитным договорам	-		-	-		-
Прочие комиссии	1 704		1 704	1 457		1 457
Незавершенные расчеты	19 400	-	19 400	22 260	-	22 260

Прочее	298 675	-	298 675	522 526	-	522 526
Недостачи в банкомате	2		2	-		-
Нефинансового характера, всего	**16 938**	**827**	**17 765**	**8 161**	**107**	**8 268**
Дебиторская задолженность	16 002		16 002	7 069		7 069
Расчеты по налогам и сборам	19		19	19		19
Расходы будущих периодов	917	827	1 744	1073	107	1 180
Резервы под обесценение прочих активов	**-8 607**		**-8 607**	**-8 585**		**-8 585**
Итого	**332 102**	**895**	**332 997**	**551 619**	**892**	**552 511**

Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций, представлены в таблице:

тыс. руб.

наименование статьи	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Средства кредитных организаций, в т.ч.	0	93 342
корреспондентские счета других банков	0	93 342

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

тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.	**8 484 046**	**6 533 004**
депозиты юридических лиц	849 522	918 215
вклады физических лиц. в т.ч.	1 194 732	1 035 972
срочные депозиты физических лиц	*794 945*	*655 635*
расчетные счета физических лиц	*399 787*	*380 337*
расчетные счета юридических лиц	6 439 792	4 578 817

Финансовые обязательства и выпущенные долговые ценные бумаги

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

тыс. руб.

наименование	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.	**0**	**50 000**
процентные векселя	0	50 000
беспроцентные векселя	-	-
выпущенные сберегательные сертификаты	-	-

По состоянию на 01.04.2018 банком не было выпущено собственных векселей.Номинальная процентная ставка по процентным векселям по состоянию на 01.01.2018 г. составляла 15%.

По состоянию на 01.04.2018 г. выпущенных сберегательных сертификатов нет.

Объем, структура и изменение прочих обязательств

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

Тыс. руб.

наименование	на 01.04.2018			на 01.01.2018		
	в рублях	в ин. валюте	итог	в рублях	в ин. валюте	итог
Финансового характера, всего	**81 869**	**34 219**	**116 088**	**75 463**	**29 828**	**105 291**
Обязательства по уплате процентов	67 371	34 219	101 590	59 456	29 817	89 273
Кредиторская задолженность	407	-	407	2 365	-	2 365
Обязательства по хозяйственным операциям	5 626	-	5 626	5 663	11	5 674
Средства в расчетах	8 465	-	8 465	7 979	-	7 979
Нефинансового характера, всего	**2 843**	**-**	**2 843**	**13 603**	**-**	**13 603**
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	2 843	-	2 843	13 603	-	13 603
Итого	**84 712**	**34 219**	**118 931**	**89 066**	**29 828**	**118 894**

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Тыс. руб.

Наименование актива	на 01.04.2018		чистый доход/расход	на 01.01.2018		чистый доход/расход
	расход	доход		расход	доход	
доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	1 031 797	1 078 459	**46 662**	6 117 816	6 557 701	**439 885**
доходы/расходы от переоценки НВПИ	0	0	**0**	171	1 895	**1 724**
доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	376 339	338 175	**-38 164**	3 636 743	3 503 687	**-133 056**
Всего	**1 408 136**	**1 416 634**	**8 498**	**9 754 730**	**10 063 283**	**308 553**

Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке

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

непрерывно действующего предприятия; выполнение перспективных и стратегических планов развития Банка.

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

Размер капитала Банка на 01.04.2018 года, рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 3 373 823 тыс. руб. (на 01.01.2018:3 373 823 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	113007
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8484046	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	113007
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	40758	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.11	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6536577	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 01.01.2018 года, рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 3 373 823 тыс. руб.:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	242000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	242000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	242000

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	288731
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6626346	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	288731
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	40859	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.11	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7149357	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

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

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

На протяжении первого квартала 2018 года Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

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

Показатель	Нормативное значение	01.04.2018	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	>4.5%	26.85	28.53
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	>6.0%	26.85	28.53
Норматив достаточности собственных средств(капитала) банка (Н1.0)	>8.0%	28.83	32.87

Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	>3.0%	26.637	-

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

Информация об обязательных нормативах:

Показатель	Нормативное значение	01.04.2018	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>4.5%	26.85	28.53
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>6.0%	26.85	28.53
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	>8.0%	28.83	32.87
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	>3%	26.637	
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>15%	111.09	71.03
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>50%	128.83	138.74
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<120%	26.33	21.27
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6)	<25%	14.69	20.41
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	<800%	27.96	45.16
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<50%	0	0
Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1)	<3%	0.1	0.1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<25%	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<20%	8.6	8.82

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

Информация о расчете финансового рычага.

Тыс. руб.

наименование	01.04.2018	01.01.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	12 035 176	10 152 280
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, итого:	12 001 621	10 469 268
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	26.6	27.9

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

Основной причиной расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является учет резервов при расчете последнего показателя. Размер активов в

соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) определяется за вычетом резервов на возможные потери.

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 01.04.2018 г. составил 0,9 % или 84 817 тыс. руб. (на 01.04.2017 г. - 2,6 % от кредитного портфеля банка или 266 998 тыс.руб.) 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 2018 г. банк продолжал осуществлять программы потребительского кредитования корпоративных клиентов, увеличив долю кредитования в форме «овердрафт» по банковским картам, используемым в рамках «зарплатных» проектов. Банк выдает ипотечные кредиты,

корпоративным клиентам по ставке 9,5 % годовых, для остальных клиентов до 12,5 % годовых. Ипотечные кредиты выдаются банком на срок до 30 лет. 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 I квартале 2018 г. предоставлено кредитов юридическим лицам в сумме 1 734 976,0 тыс. руб.

из них, по секторам экономики:

- транспорт и связь – 38 %
- операции с недвижимостью – 32,7 %
- оптовая и розничная торговля – 25,2 %
- обрабатывающая промышленность – 3,3 %
- строительство – 0,1 %
- прочие – 0,7 %

Физическим лицам в I квартале 2018 г. предоставлено кредитов на общую сумму 69 600, 0 тыс. руб., из них, на следующие цели:

- потребительское кредитование – 78 %
- ипотечные ссуды – 22 %

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

Операции предоставления кредитов юридическим и физическим лицам регламентированы Кредитной политикой АО «Тольяттихимбанк», утвержденной Наблюдательным Советом банка 31.12.2010 г. 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.

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 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:

Численность персонала кредитной организации:
(человек)

№ строки	Наименование	На 01.04.2018	На 01.04.2017
1	Списочная численность персонала, в том числе:	171	179
1.1	Численность основного управленческого персонала	8	9

Выплаты основному управленческому персоналу
(членам коллегиального исполнительного органа):

Выплаты основному управленческому персоналу:

(тыс.руб.)

ВЫПЛАТЫ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ за I квартал 2018 г:	Краткосрочные вознаграждения	Вознаграждения по итогам года, в т.ч. отсроченные	Не фиксированная часть выплат	Долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Объёмы дополнительных корректировок
1.Членам Наблюдательного Совета	0,0	нет	нет	нет	нет	нет	нет
2.Единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа:	1 543,9	нет	нет	нет	нет	нет	нет
3.Иным должностным лицам, наделённым полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации:	1 205,0	нет	нет	нет	нет	нет	нет

ИТОГО:	**2 748,9**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
Общий фонд оплаты труда, всего по банку:	**16 743,0**						
Удельный вес выплат управленческому персоналу:	**16,4 %**						

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

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

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

Председатель Правления
АО «Тольяттихимбанк»: А.Е. Попов

Главный бухгалтер: С.В. Попов