

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»**

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
И ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ
за 2020 г.**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»
Финансовая отчетность 2020 г.

Содержание

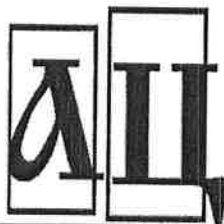
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	11
Отчет о прибылях и убытках	12
Отчет о совокупном доходе	13
Отчет об изменениях в капитале	14
Отчет о движении денежных средств	15
Примечания в составе финансовой отчетности	16
1. Описание деятельности	16
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	16
3. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики	18
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	34
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	37
6. Новые учетные положения	38
7. Денежные средства и их эквиваленты	39
8. Торговые ценные бумаги	40
9. Средства в кредитных организациях	40
10. Кредиты и авансы клиентам	40
11. Инвестиционные ценные бумаги	47
12. Основные средства	48
13. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	49
14. Налог на прибыль	49
15. Прочие активы и обязательства	50
16. Средства клиентов	51
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	52
18. Капитал	52
19. Договорные и условные обязательства	53
20. Чистые комиссионные доходы	55
21. Расход на персонал и прочие операционные расходы	55
22. Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	56
23. Управление рисками	56
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	83

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«ТОЛЪЯТТИХИМБАНК»

Финансовая отчетность 2020 г.

25. Операции со связанными сторонами	85
26. Управление капиталом	85
27. События после отчетной даты	87



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному совету
Акционерного общества
«Тольяттихимбанк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Тольяттихимбанк» (далее - АО «Тольяттихимбанк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на "31" декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Тольяттихимбанк» по состоянию на 31 декабря 2020 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основания 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 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») является ключевой областью суждения руководства Банка.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, так и на портфельной основе, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») необходимо применять суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

- оценку моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю;
- оценку суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, с использованием количественных и качественных критериев;
- тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитно-обесцененных кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера;
- оценку суждений руководства в отношении отражения эффектов текущей экономической ситуации, связанной с пандемией COVID-19, в расчете ОКУ.

Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Банком в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, а также обязательств кредитного характера.

Расчет ОКУ включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнутых кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.



Мы оценили основные методики, использованные Банком для расчета резерва (включая уточнения таковых с учетом изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19), на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении используемых данных и расчетов. Эти средства контроля включают контроли над разработкой и поддержанием моделей и входящих данных, переносом данных в модели и из моделей, а также над расчетом резерва. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) существенные кредиты и авансы, которые не были классифицированы руководством как требующие оценки резерва на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей. Мы анализировали доступную разумную и подтверждаемую информацию о кредитном риске соответствующих заемщиков, включая информацию о их деятельности и влиянии на нее пандемии COVID-19.

Мы протестировали (на выборочной основе) принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки резерва, а также использованные данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений и оценок с доступной внешней информацией, нашими собственными знаниями о прочих практиках и фактическом опыте, тестирование моделей через их применение, а также различные аналитические и другие процедуры. Мы оценили допущения руководства, принимая во внимание текущую экономическую среду, находящуюся под влиянием пандемии COVID-19.

Прочая информация

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, полученной нами до даты данного аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. На дату настоящего аудиторского заключения прочая информация нам недоступна, и мы не предоставляем какого-либо отчета в отношении прочей информации.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность, или когда отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.



Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 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 выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша 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, сравнение и сверку числовых значений 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 2021 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО;

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 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности 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 1 января 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка 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 2020 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и его службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Данные 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.

26 апреля 2021 года

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение
Единый квалификационный аттестат № 01-000510 на неограниченный срок, ОРНЗ 21706011090



Л.И. Зубенко

Сведения об аудируемом лице

Наименование:

Акционерное общество «Тольяттихимбанк»,
АО «Тольяттихимбанк»

Местонахождение:

РФ, 445054, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, 96
№2507 от 21.09.1993 года

Регистрация Банком России

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»)

ОГРН:

1026300960069

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, ОРНЗ 11606056705

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

		Примечания 31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4 966 014	5 671 205
Торговые ценные бумаги	8	3 114 713	2 167 409
Средства в кредитных организациях	9	5 413 525	4 640 940
Кредиты и авансы клиентам	10	2 048 254	3 737 449
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи	11	480 776	652 746
Основные средства	12	21 108	24 602
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	13	197 195	195 850
Отложенный налоговый актив	14	72 534	83 293
Прочие активы	15	265 075	298 193
Итого активов		16 579 194	17 471 687
Обязательства			
Средства клиентов	16	9 728 096	11 670 992
Выпущенные ценные бумаги	17	-	292
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		-	-
Прочие обязательства	15	93 336	22 051
Итого обязательств		9 821 432	11 693 335
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	383 238	383 238
Нереализованная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		40 767	28 573
Фонд переоценки основных средств		-	-
Нераспределенная прибыль		6 333 757	5 366 541
Итого собственного капитала		6 757 762	5 778 352
Итого обязательств и собственного капитала		16 579 194	17 471 687

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка
26 апреля 2021 года

Председатель Правления

Дроботов А.А.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

Примечания № 1 - 27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившихся 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		715 754	865 355
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		56 653	59 433
Средства в кредитных организациях		259 315	121 391
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения			-
		1 031 722	1 046 179
Торговые ценные бумаги		93 661	244 776
		1 125 383	1 290 955
Процентные расходы			
Средства клиентов		(107 566)	(138 107)
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(4 633)
Средства кредитных организаций и задолженность перед ЦБ РФ		-	-
		(107 566)	(142 740)
Чистый процентный доход		1 017 817	1 148 215
Резерв под кредитные убытки	10	724 211	(115 105)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		1 742 028	1 033 110
Чистые комиссионные доходы	20	58 559	144 099
Чистые доходы (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(29 544)	270 160
Чистые доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	22	649	682
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:		265 852	(113 174)
- торговые операции		43 100	418 436
- переоценка валютных статей		222 752	(531 610)
Изменение резерва по прочим операциям		(965 615)	147 639
Изменение сумм переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи и инвестиционного имущества		-	-
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-
Прочие доходы		738 443	48 018
Непроцентные доходы		9 785	353 325
Расходы на персонал	21	(180 175)	(239 165)
Амортизация		(6 737)	(4 586)
Прочие операционные расходы	21	(204 565)	(234 126)
Расходы от выбытия запасов		-	(453)
Непроцентные расходы		(391 477)	(478 330)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		1 418 895	1 052 204
Расходы по налогу на прибыль		(451 679)	(167 411)
Прибыль/(убыток) за отчетный период		967 216	884 793

Председатель Правления



Дроботов А.А.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

Примечания № 1 - 27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившихся 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

	2020 г.	2019 г.
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	967 216	884 793
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	(17 415)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	(17 415)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	11 300	(1 890)
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	894	315
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	12 194	(1 575)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	12 194	(18 990)
Совокупный доход (убыток) за период	979 410	865 803

Председатель Правления

Дроботов А.А.

Главный бухгалтер

Попов С.В.



Примечания № 1 - 27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившихся 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2018 года	383 238	17 415	30 148	4 481 748	4 912 549
Совокупный доход (убыток):	-	-	-	-	-
прибыль (убыток)	-	-	-	884 793	884 793
прочий совокупный доход	-	(17 415)	(1 575)	-	(18 990)
Дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2019 года	383 238	-	28 573	5 366 541	5 778 352
Совокупный доход (убыток):	-	-	-	-	-
прибыль (убыток)	-	-	-	967 216	967 216
прочий совокупный доход	-	-	12 194	-	12 194
Дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2020 года	383 238	-	40 767	6 333 757	6 757 762

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Дроботов А.А.

Попов С.В.

Примечания № 1 - 27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 125 383	1 290 955
Проценты уплаченные	(107 566)	(142 740)
Комиссии полученные	104 846	124 776
Комиссии уплаченные	(58 613)	(50 570)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	(29 544)	270 160
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	649	-
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Чистые реализованные доходы по операциям с иностранной валютой	43 100	418 436
Прочие доходы полученные	414 224	48 018
Заработная плата и связанные с ней выплаты	(180 175)	(239 165)
Прочие операционные расходы выплаченные	(204 565)	(215 468)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 107 739	1 504 402
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	(947 304)	1 307 575
Средства в кредитных организациях	(772 585)	3 108 548
Кредиты клиентам	(1 689 195)	(210 460)
Прочие активы	33 118	(225 038)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	-	-
Средства клиентов	1 942 896	(1 577 372)
Выпущенные долговые ценные бумаги	292	(143 088)
Прочие обязательства	(71 285)	(13 838)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(396 324)	3 750 729
Уплаченный налог на прибыль	2 555	(166 035)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	(393 769)	3 584 694
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для прс	255 522	2 244
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(541 668)	(776 041)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашени	-	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-
Приобретение основных средств	(7 796)	(45 725)
Выручка от реализации основных средств	192	4 116
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(293 750)	(815 406)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Привлечение субординированных займов	-	-
Погашение субординированных займов	-	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(17 672)	(139 058)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(705 191)	2 630 230
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5 671 205	3 040 975
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4 966 014	5 671 205

Председатель Правления

Дроботов А.А.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

Примечания № 1 - 27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности