

**Акционерное общество  
«Тольяттихимбанк»**

**Сокращенная промежуточная  
финансовая отчетность  
за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2017 года**

Акционерное общество «Тольяттихимбанк»  
Промежуточная финансовая отчетность 2017 г.

**Содержание**

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Неаудированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность	
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1. Описание деятельности	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	12
6. Торговые ценные бумаги	13
7. Средства в кредитных организациях	13
8. Кредиты и дебиторская задолженность	14
9. Инвестиционные ценные бумаги	16
10. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	17
11. Средства клиентов	17
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	18
13. Капитал	19
14. Договорные и условные обязательства	19
15. Чистые процентные доходы и расходы	21
16. Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21
17. Управление рисками	22
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
19. Операции со связанными сторонами	35
20. Управление капиталом	36
21. События после отчетной даты	37



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

**Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

Акционерам и Совету директоров  
Акционерного общества  
«Тольяттихимбанк»

**Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «Тольяттихимбанк» (далее - «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года и соответствующих промежуточных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и отдельных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

**Объем обзорной проверки**

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

**Вывод**

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

17 августа 2017 года

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

INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING  
STANDARDS DIPLOMA, Institute of Certified  
Professional Financial Managers, Reg N IAS11915



Л.И. Зубенко

# Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

## Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 007 774	3 412 500
Торговые ценные бумаги	6	490 185	1 499 542
Средства в кредитных организациях	7	1 617 638	2 142 133
Кредиты клиентам	8	3 839 849	4 443 624
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		835 837	733 969
- удерживаемые до погашения		-	483 645
Основные средства		37 556	28 456
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	10	359 293	359 293
Прочие активы		21 919	386 894
<b>Итого активов</b>		<b>13 210 051</b>	<b>13 490 056</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	11	8 258 915	8 882 174
Выпущенные ценные бумаги	12	409 274	91 836
Прочие обязательства		212 995	280 972
Отложенное налоговое обязательство		55 914	64 346
<b>Итого обязательств</b>		<b>8 937 098</b>	<b>9 319 328</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	13	383 238	383 238
Нереализованная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		54 182	60 773
Фонд переоценки основных средств		17 415	7 683
Нераспределенная прибыль		3 818 118	3 719 034
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>4 272 953</b>	<b>4 170 728</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>13 210 051</b>	<b>13 490 056</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка  
17 августа 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*(Handwritten signature)*

Попов А.Е.

Попов С.В.

*(Handwritten signature)*

Примечания № 1 - 21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет о прибылях и убытках  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
<b>Процентные доходы</b>	15		
Кредиты клиентам		688 708	728 475
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		20 438	23 372
Средства в кредитных организациях		59 018	19 234
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		20 572	5 870
		788 736	776 951
Торговые ценные бумаги		64 440	48 814
		853 176	825 765
<b>Процентные расходы</b>	15		
Средства клиентов		(103 076)	(114 020)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(10 471)	(57)
Средства кредитных организаций и задолженность перед ЦБ РФ		-	(314)
		(113 547)	(114 391)
Чистый процентный доход		739 629	711 374
Резерв под обесценение кредитов	8	(522 640)	(561 588)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		216 989	149 786
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		29 684	50 876
Чистые доходы (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(46 431)	31 022
Чистые доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	16	10 260	150
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения			
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:		123 703	203 094
- торговые операции		(271 448)	464 752
- переоценка валютных статей		395 151	(261 658)
Изменение резерва по прочим операциям		(82 445)	(123 858)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(37 556)	(80)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		35	-
Прочие доходы		5 169	2 384
<b>Непроцентные доходы</b>		(27 265)	112 712
Расходы на персонал		(51 447)	(82 413)
Амортизация		(7 514)	(5 272)
Прочие операционные расходы		(22 463)	(31 575)
Расходы от выбытия запасов		(237)	(418)
<b>Непроцентные расходы</b>		(81 661)	(119 678)
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>		137 747	193 696
Расходы по налогу на прибыль		(38 663)	(41 209)
<b>Прибыль/(убыток) за отчетный период</b>		99 084	152 487

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Попов А.Е.

Попов С.В.

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Промежуточный отчет о совокупном доходе  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	99 084	152 487
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	12 165	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(2 433)	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	9 732	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(8 239)	17 848
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 648	(3 570)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(6 591)	14 278
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	3 141	14 278
Совокупный доход (убыток) за период	102 225	166 765

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Попов А.Е.

Попов С.В.

Примечания № 1 - 21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

# Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

## Промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 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 2015 года	383 238	-	45 284	3 389 555	3 818 077
Совокупный доход (убыток):	-	-	-	-	-
прибыль (убыток)	-	-	-	152 487	152 487
прочий совокупный доход	-	-	14 278	-	14 278
Дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2016 года	383 238	-	59 562	3 542 042	3 984 842
Совокупный доход (убыток):	-	-	-	-	-
прибыль (убыток)	-	-	-	176 992	176 992
прочий совокупный доход	-	7 683	1 211	-	8 894
Дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2016 года	383 238	7 683	60 773	3 719 034	4 170 728
Совокупный доход (убыток):	-	-	-	-	-
прибыль (убыток)	-	-	-	99 084	99 084
прочий совокупный	-	9 732	(6 591)	-	3 141
Дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2017 года	383 238	17 415	54 182	3 818 118	4 272 953

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Попов А.Е.

Попов С.В.

Примечания № 1 - 21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



# Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

## Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	853 176	825 765
Проценты уплаченные	(113 547)	(114 391)
Комиссии полученные	45 506	62 146
Комиссии уплаченные	(15 882)	(11 270)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	(46 431)	31 022
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10 260	150
Чистые реализованные доходы по операциям с иностранной валютой	(271 448)	464 752
Прочие доходы полученные	5 169	2 384
Заработная плата и связанные с ней выплаты	(51 447)	(82 413)
Прочие операционные расходы выплаченные	(30 214)	(37 265)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>385 142</b>	<b>1 140 880</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	1 009 357	524 600
Средства в кредитных организациях	605 500	56 708
Кредиты клиентам	603 775	1 689 555
Прочие активы	364 975	851 070
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	(623 259)	(17 573 734)
Выпущенные долговые ценные бумаги	317 438	(20 223)
Прочие обязательства	(55 274)	5 368
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>2 607 654</b>	<b>(13 325 776)</b>
Уплаченный налог на прибыль	(38 663)	(41 209)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>2 568 991</b>	<b>(13 366 985)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продаж	215 453	1 220
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(494 464)	(56 803)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	5 186
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(7 658)	(145 958)
Приобретение основных средств	(2 177)	(90 796)
Выручка от реализации основных средств	983	4 514
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(287 863)</b>	<b>(282 637)</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>395 151</b>	<b>(261 658)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 676 279</b>	<b>(13 911 280)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>3 412 500</b>	<b>19 897 972</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>6 088 779</b>	<b>5 986 692</b>

Председатель Правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

Примечания № 1 - 21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности