

*Аудиторско-консалтинговая
оценочная фирма (АКОФ)
"АУДИТ-ЦЕНТР"*

Качество

Надежность

Гарантия



*Audit-Consalting Valueing
Company (ACVC)
"AUDIT-CENTRE"*

Quality

Reliability

Guarantee

**Акционерное общество
«Тольяттихимбанк»**

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
И ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ
за 2015 г.**



АКОФ "АУДИТ-ЦЕНТР"

Акционерное общество
«Тольяттихимбанк»

Финансовая отчетность 2015 г.

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о совокупных доходах	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1. Описание деятельности	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	17
4.1. Ключевые методы оценки	17
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	22
4.3. Обесценение финансовых активов	23
4.4. Прекращение признания финансовых инструментов	26
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	27
4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	28
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
4.8. Средства в других банках	29
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность	30
4.10. Векселя приобретенные	31
4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
4.12. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)	32
4.13. Основные средства	33
4.14. Амортизация	34
4.15. Нематериальные активы	35
4.16. Операционная аренда	36
4.17. Финансовая аренда	37
4.18. Заемные средства	38
4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги	38
4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	39
4.21. Обязательства кредитного характера	39
4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход	39
4.23. Привилегированные акции	40
4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров	40
4.25. Дивиденды	40
4.26. Отражение доходов и расходов	40
4.27. Налог на прибыль	41
4.28. Переоценка иностранной валюты	42
4.29. Взаимозачеты	43
4.30. Учет влияния инфляции	43
4.31. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства	44
4.32. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	44

Акционерное общество
«Тольяттихимбанк»

Финансовая отчетность 2015 г.

4.33. Операции со связанными сторонами	45
4.34. Финансовая отчетность	45
5. Денежные средства и их эквиваленты	45
6. Торговые ценные бумаги	46
7. Средства в кредитных организациях	46
8. Кредиты и дебиторская задолженность	46
9. Запасы	49
10. Инвестиционные ценные бумаги	49
11. Основные средства	50
12. Налог на прибыль	51
13. Прочие активы и обязательства	53
14. Средства кредитных организаций	53
15. Средства клиентов	53
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	55
17. Субординированные займы	55
18. Капитал	55
19. Договорные и условные обязательства	56
20. Чистые комиссионные доходы	58
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	58
22. Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	59
23. Управление рисками	59
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
25. Операции со связанными сторонами	72
26. Управление капиталом	73
27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	74
28. События после отчетной даты	76



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам
Акционерного общества
«Тольяттихимбанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Тольяттихимбанк» (далее АО «Тольяттихимбанк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на "31" декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство АО «Тольяттихимбанк» несет ответственность за составление и достоверность финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами, действующими в Российской Федерации и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством АО «Тольяттихимбанк», а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Тольяттихимбанк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

29 апреля 2016 года
Самара, Российская Федерация

Генеральный директор
Единый квалификационный аттестат № 01-000510 на
неограниченный срок
(Приказ СРО НП АПР от 13.02.2012г. №03)

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



Л.И.Зубенко

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Акционерное общество «Тольяттихимбанк», АО «Тольяттихимбанк»
Местонахождение:	445009, РФ, Самарская область, г.Тольятти, ул.Горького,96
Регистрация Банком России	№ 2507 от 21 сентября 1993 года
Основной государственный регистрационный номер	1026300001881
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц	15 августа 2002 г.

Сведения об аудиторе

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

ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР), зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО АПР за номером 370, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201001398.

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	19 897 972	10 156 809
Торговые ценные бумаги	6	1 017 366	202 041
Средства в кредитных организациях	7	157 523	167 747
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	8	7 824 212	5 976 022
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи		522 824	2 249 516
- удерживаемые до погашения		710	919 424
Основные средства	11	20 229	18 561
Запасы	9	42 280	136 684
Текущие активы по налогу на прибыль		94 170	92 447
Прочие активы	13	144 773	22 052
Итого активов		29 722 059	19 941 303
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	389 401	168 884
Средства клиентов	15	24 767 655	15 288 905
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	109 986	92 663
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	120 260	303 213
Прочие обязательства	13	19 391	12 295
Субординированные займы	17	497 289	677 337
Итого обязательств		25 903 982	16 543 297
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	383 238	383 238
Нереализованные (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		45 284	(163 749)
Нераспределенная прибыль		3 389 555	3 178 517
Итого собственного капитала		3 818 077	3 398 006
Итого обязательств и собственного капитала		29 722 059	19 941 303

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка
29 апреля 2016 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures in blue ink)

Попов А.Е.

Попов С.В.

Прилагаемые примечания на страницах 11 - 76 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 251 790	1 096 698
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		194 614	87 953
Средства в кредитных организациях		35 459	42 470
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		14 095	16 866
		1 495 958	1 243 987
Торговые ценные бумаги		8 077	12 624
		1 504 035	1 256 611
Процентные расходы			
Средства клиентов		(219 701)	(212 764)
Субординированные займы		(19 824)	(17 261)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(7 315)	(14 347)
Средства кредитных организаций и задолженность перед ЦБ РФ		(5 623)	(9)
		(252 463)	(244 381)
Чистый процентный доход		1 251 572	1 012 230
Резерв под обесценение кредитов	8	(958 736)	(1 485 365)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		292 836	(473 135)
Чистые комиссионные доходы	20	108 066	101 247
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		53 288	20 032
	22	(67 168)	(45 357)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(342)	
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		216 760	283 863
- переоценка валютных статей		(3 455)	131 893
Прочие доходы		20 589	16 653
Непроцентные доходы		220 014	407 084
Расходы на персонал	21	(96 671)	(88 911)
Амортизация	11	(4 891)	(5 373)
Прочие операционные расходы	21	(266 927)	(269 992)
Расходы от выбытия запасов	9	(553)	-
Непроцентные расходы		(369 042)	(364 276)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	12	251 874	(329 080)
Расходы по налогу на прибыль		(40 836)	(38 176)
Прибыль/(убыток) за отчетный год		211 038	(367 256)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Попов А.Е.

Попов С.В.

Пояснительные примечания на страницах 11-76 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Отчет о совокупных доходах
за год, закончившийся за 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
(Убыток)/прибыль за год		211 038	(367 256)
Прочий совокупный (расход)/доход			
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		152 251	(262 582)
Реализованные (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	22	14 024	4 123
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	22	53 144	41 234
Влияние налога на прибыль	12	(10 386)	41 862
Прочий совокупный (расход)/доход за год, за вычетом налогов		209 033	(175 363)
Итого совокупный (расход)/доход за год		420 071	(542 619)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Попов А.Е.

Попов С.В.

Пояснительные примечания на страницах 11-76 составляют неотъемлемую часть финансовой

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными бумагами имеющимися в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2013 года	383 238	11 614	3 545 773	3 940 625
Убыток за год	-	-	(367 256)	(367 256)
Прочий совокупный доход за год	-	(175 363)	-	(175 363)
Итого совокупный доход за год	-	(175 363)	(367 256)	(542 619)
На 31 декабря 2014 года	383 238	(163 749)	3 178 517	3 398 006
Прибыль за год	-	-	211 038	211 038
Прочий совокупный доход за год	-	209 033	-	209 033
Итого совокупный доход за год	-	209 033	211 038	420 071
На 31 декабря 2015 года	383 238	45 284	3 389 555	3 818 077

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Попов А.Е.

Попов С.В.

Пояснительные примечания на страницах 11-76 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

Акционерное общество "Тольяттихимбанк"

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 495 958	1 224 042
Проценты уплаченные	(252 463)	(253 876)
Комиссии полученные	133 593	125 182
Комиссии уплаченные	(25 527)	(23 935)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	250 468	88 715
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(264 006)	(4 123)
Чистые реализованные доходы по операциям с иностранной валютой	216 760	283 863
Прочие доходы полученные	20 589	16 652
Заработная плата и связанные с ней выплаты	(96 671)	(88 911)
Прочие операционные расходы выплаченные	(266 927)	(86 715)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 211 774	1 280 894
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	(815 325)	23 416
Средства в кредитных организациях	10 224	305 153
Кредиты клиентам	(1 848 190)	(466 556)
Прочие активы	(122 721)	22 766
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	220 517	168 177
Средства клиентов	9 135 247	2 166 902
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 323	(130 287)
Прочие обязательства	7 096	4 444
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	7 815 945	3 374 909
Уплаченный налог на прибыль	(40 836)	(125 448)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	7 775 109	3 249 461
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для про.	1 499 940	11 158
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(389 256)	(514 190)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	930 207	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(69 714)	(836 469)
Приобретение основных средств	(1 668)	(4 813)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	1 969 509	(1 344 314)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Привлечение субординированных займов	-	12 166
Погашение субординированных займов	-	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	-	12 166
	(3 455)	3 817 533
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		
	9 741 163	5 734 846
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10 156 809	4 421 963
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	19 897 972	10 156 809

Председатель Правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

Пояснительные примечания на страницах 11-76 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности