



Аудиторское заключение

Бухгалтерская (финансовая) отчетность  
за период с 1 января по 31 декабря 2011  
года (выполнительная), на основании на 1  
января 2012 года

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)

Отчет о прибылях и  
убытках (форма)

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность  
Акционерного коммерческого банка  
«Тольяттихимбанк»**

Отчет об уровне  
капитала (публикуемая форма)

**(закрытое акционерное общество),  
по итогам деятельности за период  
с 1 января по 31 декабря 2011 года**

Сведения об  
обязательствах (публикуемая форма)

**С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ**

Отчет о движении денежных средств  
(публикуемая форма)

Подантисловный отчет

Акционерный коммерческий банк «Тольяттихимбанк»  
(закрытое акционерное общество),

Содержание

|  |    |
|--|----|
| Аудиторское заключение   | 3  |
| Бухгалтерская (финансовая) отчетность<br>за период с 1 января по 31 декабря 2011<br>года (включительно), по состоянию на 1<br>января 2012 года |    |
| Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)   | 6  |
| Отчет о прибылях и убытках (публикуемая<br>форма)  | 7  |
| Отчет об уровне достаточности капитала,<br>величине резервов на покрытие<br>сомнительных ссуд и иных активов<br>(публикуемая форма)            | 8  |
| Сведения об обязательных нормативах<br>(публикуемая форма)   | 9  |
| Отчет о движении денежных средств<br>(публикуемая форма)   | 10 |
| Пояснительная записка  | 11 |



Наблюдательному Совету  
Акционерам

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**по бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Акционерного коммерческого банка**  
**«Тольяттихимбанк»**  
**(закрытое акционерное общество),**  
по итогам деятельности за период  
с 1 января по 31 декабря 2011 года

**Аудлируемое лицо**

|   |   |
|---|---|
| Наименование  | Акционерный коммерческий банк «Тольяттихимбанк»<br>(закрытое акционерное общество)  |
| Сокращенное наименование  | АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО)   |
| Наименование на английском языке  | Joint-Stock Commercial Bank «Togliattikhimbank»   |
| Место нахождения<br>юридический адрес:<br>фактический адрес:                    | 445009, РФ, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, 96<br>445009, РФ, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, 96  |
| Регистрация Банком России   | № 2507 от 21.09.1993 года;  |
| Перерегистрация Банком России   | № 2507 от 27.06.2000 года;  |
| Государственная<br>Регистрация  | Серия 63 № 001910228 от 15 августа 2002 года  |
| Основной государственный<br>регистрационный номер                               | № 1026300001881   |
| Лицензии на осуществление<br>банковских операций,<br>выданные Банком России     | Генеральная лицензия на право осуществления банковских операций № 2507 от 08.08.2002 года;  |
| Лицензии профессионального<br>участника рынка ценных<br>бумаг, выданные ФКЦБ РФ | № 163-03690-001000 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;<br>№ 163-03599-010000 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности;<br>№ 163-04119-000100 от 20.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности;<br>№ 163-03496-100000 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности;<br>№ 22-000-0-00022 от 13.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов;<br>№ 472 от 29.11.2001 г. биржевого посредника на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации (без ограничения срока действия). |



Свидетельство о включении  
Банка в реестр Банков-  
участников системы обя-  
зательного страхования  
вкладов

№ 7 от 21.09.2004 г.

Банк имеет внутренние структурные подразделения в виде трех дополнительных офисов и операционной кассы вне кассового узла, расположенных на территории г.о.Тольятти.

**Аудитор**

|   |  |
|---|--|
| Наименование  | Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско – консалтинговая оценочная фирма «АУДИТ-ЦЕНТР»                             |
| Сокращенное наименование                                | ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»   |
| Место нахождения  |  |
| юридический адрес:                                      | 443010, Россия, г.Самара, ул.Молодогвардейская,67,оф.306   |
| фактический адрес:                                      | 443010, Россия, г.Самара, ул.Молодогвардейская,67,оф.306   |
| Тел./факс, E-mail:                                      | (846) 332-25-69; (846) 303-04-64;<br><a href="mailto:akof@samtel.ru">akof@samtel.ru</a> .                                      |
| Государственная регистрация                             | Постановлением Администрации Ленинского района г.Самары № 4220 от 8 сентября 1993 года   |
| Внесение записи в Единый государственный реестр         | Серия 63 № 0094645 от 01 октября 2002 года   |
| Основной государственный регистрационный номер          | № 1026300960069  |
| Членство в Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов | Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП «АПР»)  |
| Основной регистрационный номер (ОРНЗ)                   | № 10201001398  |
| Другие сведения   | Партнер региональной сети АКГ «Интерком-Аудит» (ВКР) в Самарской области<br>Член Торгово-Промышленной палаты Самарской области |

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Тольяттихимбанк» (закрытое акционерное общество), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах, отчета о движении денежных средств за 2011 год и пояснительной записки.

***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и соблюдения Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2012 года, информации об уровне достаточности капитала Банка и величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных видов активов, тестирование с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Тольяттихимбанк» (закрытое акционерное общество), по состоянию на 31 декабря 2011 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств Банка за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

30 марта 2012 года

Генеральный директор  
ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»

Квалификационный аттестат № 01-000510 на  
неограниченный срок (Приказ СРО НП АПР от 13.02.2012  
№03.



Зубенко Л.И.



| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации |   |   |           |
|----------------------------|---------------------------|---|---|-----------|
|                            | по ОКПО                   | Основной государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный<br>номер/<br>порядковый номер | БИК       |
| 36                         | 21217985                  | 1026300001881                                     | 2507  | 043678838 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**  
**на 1 января 2012 года**

Кредитной организации

Почтовый адрес 445009 Г. ТОЛЬЯТТИ УЛ. ГОРЬКОГО, 96

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер<br>строки                           | Наименование статьи  | Данные на<br>отчетную дату | Данные на<br>соответствующую<br>отчетную дату<br>прошлого года |
|---|--|----------------------------|--|
| 1   | 2  | 3                          | 4  |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |  |                            |  |
| 1   | Денежные средства  | 298879                     | 154460   |
| 2   | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 401058                     | 124681   |
| 2.1                                       | Обязательные резервы   | 91234                      | 32904  |
| 3   | Средства в кредитных организациях  | 1028357                    | 573122   |
| 4   | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 249016                     | 76219  |
| 5   | Чистая ссудная задолженность   | 5503022                    | 5250417  |
| 6   | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 38924                      | 15527  |
| 6.1                                       | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 0                          | 0  |
| 7   | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 258025                     | 97248  |
| 8   | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 375633                     | 406980   |
| 9   | Прочие активы  | 97490                      | 51260  |
| 10  | Всего активов  | 8250404                    | 6749914  |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |  |                            |  |
| 11  | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 0                          | 0  |
| 12  | Средства кредитных организаций   | 1                          | 166  |
| 13  | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 5171549                    | 3870700  |
| 13.1                                      | Вклады физических лиц  | 1013493                    | 1435576  |
| 14  | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0                          | 0  |
| 15  | Выпущенные долговые обязательства  | 1009281                    | 836896   |
| 16  | Прочие обязательства   | 147577                     | 342008   |
| 17  | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 233698                     | 108339   |
| 18  | Всего обязательств   | 6562106                    | 5158109  |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |  |                            |  |
| 19  | Средства акционеров (участников)   | 242000                     | 242000   |
| 20  | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | 0                          | 0  |
| 21  | Эмиссионный доход  | 0                          | 0  |
| 22  | Резервный фонд   | 12143                      | 12143  |
| 23  | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи   | -12591                     | -7819  |
| 24  | Переоценка основных средств  | 0                          | 0  |
| 25  | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет   | 1345482                    | 1285557  |
| 26  | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   | 101264                     | 59924  |
| 27  | Всего источников собственных средств   | 1688298                    | 1591805  |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |  |                            |  |
| 28  | Безотзывные обязательства кредитной организации  | 935229                     | 451682   |
| 29  | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  | 121868                     | 314500   |
| 30  | Условные обязательства некредитного характера  | 0                          | 0  |

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. начальника отдела

Телефон: 71-81-76

Попов А.Е.

Попов С.В.

Буйлова Л.Г.

Сообщение к отчету:



| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации |   |   |           |
|----------------------------|---------------------------|---|---|-----------|
|                            | по ОКПО                   | Основной государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный<br>номер/<br>порядковый номер | БИК       |
| 36                         | 21217985                  | 1026300001881                                     | 2507  | 043678838 |

### ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

Почтовый адрес 445009 Г. ТОЛЬЯТТИ УЛ. ГОРЬКОГО, 96

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер<br>строки | Наименование статьи  | Данные за<br>отчетный период | Данные за<br>соответствующий<br>период прошлого<br>года |
|-----------------|--|------------------------------|---|
| 1               | 2  | 3                            | 4   |
| 1               | Процентные доходы, всего,<br>в том числе:  | 1010244                      | 816071  |
| 1.1             | От размещения средств в кредитных организациях   | 39452                        | 2968  |
| 1.2             | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 960291                       | 806915  |
| 1.3             | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   | 0                            | 0   |
| 1.4             | От вложений в ценные бумаги  | 10501                        | 6188  |
| 2               | Процентные расходы, всего,<br>в том числе:   | 193661                       | 272248  |
| 2.1             | По привлеченным средствам кредитных организаций  | 31                           | 2472  |
| 2.2             | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 158206                       | 197338  |
| 2.3             | По выпущенным долговым обязательствам  | 35424                        | 72438   |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 816583                       | 543823  |
| 4               | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -783038                      | -287405   |
| 4.1             | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | 9                            | 647   |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | 33545                        | 256418  |
| 6               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 628                          | 22195   |
| 7               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   | 413                          | 15357   |
| 8               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   | -5                           | 0   |
| 9               | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 128993                       | 166292  |
| 10              | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 73949                        | -55251  |
| 11              | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | 7447                         | 1457  |
| 12              | Комиссионные доходы  | 196735                       | 201887  |
| 13              | Комиссионные расходы   | 32442                        | 32296   |
| 14              | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | -4997                        | 0   |
| 15              | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   | 0                            | 0   |
| 16              | Изменение резерва по прочим потерям  | 54                           | -5610   |
| 17              | Прочие операционные доходы   | 7307                         | 1856  |
| 18              | Чистые доходы (расходы)  | 411627                       | 572305  |
| 19              | Операционные расходы   | 291166                       | 506478  |
| 20              | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 120461                       | 65827   |
| 21              | Начисленные (уплаченные) налоги  | 19197                        | 5903  |
| 22              | Прибыль (убыток) после налогообложения   | 101264                       | 59924   |
| 23              | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:  | 0                            | 0   |
| 23.1            | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов  | 0                            | 0   |
| 23.2            | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда   | 0                            | 0   |
| 24              | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   | 101264                       | 59924   |

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. начальника отдела

Телефон: 71-81-76



Попов А.Е.

Попов С.В.

Буйлова Л.Г.



| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации |  |                        |           |
|-------------------------|---------------------------|--|------------------------|-----------|
|                         | по ОКПО                   | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ | БИК       |
| 36                      | 21217985                  | 1026300001881                                  | 2507                   | 043678838 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Почтовый адрес 445009 Г. ТОЛЬЯТТИ УЛ. ГОРЬКОГО 96

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

| номер строки | Наименование показателя  | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|---------------------------------|--|-------------------------|
| 1            | 2  | 3                               | 4  | 5                       |
| 1            | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,  | 1910447                         | -10040   | 1900407                 |
| 1.1          | в том числе:   |                                 |  |                         |
| 1.1.1        | Уставный капитал кредитной организации,  | 242000                          | 0  | 242000                  |
| 1.1.2        | в том числе:   |                                 |  |                         |
| 1.1.2.1      | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)  | 242000                          | 0  | 242000                  |
| 1.1.2.2      | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций   | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.2          | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.3          | Эмиссионный доход  | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.4          | Резервный фонд кредитной организации   | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.5          | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):                                      | 12143                           | 0  | 12143                   |
| 1.5.1        | прошлых лет  | 1336494                         | 96594  | 1433088                 |
| 1.5.2        | отчетного года   | 1345481                         | 101265   | 1446746                 |
| 1.6          | Нематериальные активы  | -8987                           | -4671  | -13658                  |
| 1.7          | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)   | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.8          | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 319810                          | -106634  | 213176                  |
| 2            | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)   | 0                               | 0  | 0                       |
| 3            | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)   | 10,0                            | X  | 10,0                    |
| 4            | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,  | 25,2                            | X  | 20,7                    |
| 4.1          | в том числе:   | 3039791                         | 738888   | 3781539                 |
| 4.1.1        | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  | 2925287                         | 605442   | 3533589                 |
| 4.1.2        | по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям   | 6165                            | 38327  | 44492                   |
| 4.3          | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и  | 108339                          | 95119  | 203458                  |
| 4.4          | под операции с резидентами офшорных зон  | 0                               | 0  | 0                       |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6329985, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 2381133
- 1.2. изменения качества ссуд 910998
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 243791
- 1.4. иных причин 2794063
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5546947, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0
- 2.2. погашения ссуд 1974706
- 2.3. изменения качества ссуд 158480
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 222332
- 2.5. иных причин 3191429

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. начальника отдела

Телефон 71-81-76



Попов А.Е.

Попов С.В.

Буйлова Л.Г.



| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации |  |  |           |
|-------------------------|---------------------------|--|--|-----------|
|                         | по ОКПО                   | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/порядковый номер | БИК       |
| 36                      | 21217985                  | 1026300001881                                  | 2507                                   | 043678838 |

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Почтовый адрес 445009 Г. ТОЛЬЯТТИ УЛ. ГОРЬКОГО, 96

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

| 1<br>номер строки | 2<br>Наименование показателя  | 3<br>Нормативное значение | 4<br>Фактическое значение |      |                             |      |
|-------------------|---|---------------------------|---------------------------|------|-----------------------------|------|
|                   |   |                           | на отчетную дату          |      | на предыдущую отчетную дату |      |
|                   |   |                           | 4                         |      | 5                           |      |
| 1                 | норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)  | 10                        | 20.7                      |      | 25.2                        |      |
| 2                 | норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)   | 0                         | 0                         |      | 0                           |      |
| 3                 | норматив мгновенной ликвидности банка (H2)  | 15                        | 73.8                      |      | 47.4                        |      |
| 4                 | норматив текущей ликвидности банка (H3)   | 50                        | 118.0                     |      | 71.8                        |      |
| 5                 | норматив долгосрочной ликвидности (H4)  | 120                       | 108.9                     |      | 25.4                        |      |
| 6                 | норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H5)   | 25                        | максимальное              | 24.4 | максимальное                | 24.8 |
|                   |   |                           | минимальное               | 0.0  | минимальное                 | 1    |
| 7                 | норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)  | 800                       | 257.2                     |      | 267.2                       |      |
| 8                 | норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)   | 50                        | 0                         |      | 0                           |      |
| 9                 | норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)  | 3                         | 0.0                       |      | 0.1                         |      |
| 10                | норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)   | 25                        | 0                         |      | 0.8                         |      |
| 11                | норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)  | 0                         | 0                         |      | 0                           |      |
| 12                | норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)  | 0                         | 0                         |      | 0                           |      |
| 13                | норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)  | 0                         | 0                         |      | 0                           |      |
| 14                | норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)  | 0                         | 0                         |      | 0                           |      |
| 15                | норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)   | 0                         | 0                         |      | 0                           |      |
| 16                | норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)  | 0                         | 0                         |      | 0                           |      |
| 17                | норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19) | 0                         | 0                         |      | 0                           |      |

Директор правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

И.П.

Зам. начальника отдела

Буйлова Л.Г.

Телефон

71-81-76





| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации |  |                       |           |
|-------------------------|---------------------------|--|-----------------------|-----------|
|                         | по ОКПО                   | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер | БИК       |
| 38                      | 21217585                  | 1026300001581                                  | 2507                  | 043676838 |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации АКБ "Тольяттихимбанк" (ЗАО)

Почтовый адрес 445009 г. ТОЛЬЯТТИ УЛ. ГОРЬКОГО, 96

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя   | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|---|------------------------------------|---|
| 1            | 2   | 3                                  | 4   |
| 1            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности  |                                    |   |
| 1.1          | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:           | 797296                             | 959695  |
| 1.1.1        | Проценты полученные   |                                    |   |
| 1.1.2        | Проценты уплаченные   | 1018187                            | 829369  |
| 1.1.3        | Комиссии полученные   | -195602                            | -249661                                       |
| 1.1.4        | Комиссии уплаченные   | 196735                             | 201887  |
| 1.1.5        | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | -32442                             | -32296  |
| 1.1.6        | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | -16415                             | -24221  |
| 1.1.7        | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | -5                                 | 0   |
| 1.1.8        | Прочие операционные доходы  | 128993                             | 166292  |
| 1.1.9        | Операционные расходы  | 15680                              | 553715  |
| 1.1.10       | Расход (возмещение) по налогам  | -287834                            | -488537                                       |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  | -30001                             | 3147  |
| 1.2.1        | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России   | 372992                             | -616661                                       |
| 1.2.2        | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -58330                             | -786  |
| 1.2.3        | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности  | -148431                            | -37775  |
| 1.2.4        | Чистый прирост (снижение) по прочим активам   | -804216                            | -127793                                       |
| 1.2.5        | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  | 14297                              | -450354                                       |
| 1.2.6        | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций   | 0                                  | 0   |
| 1.2.7        | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | -182                               | 151   |
| 1.2.8        | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 1207133                            | -17114  |
| 1.2.9        | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам   | 0                                  | 0   |
| 1.2.10       | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | 172385                             | 144894  |
| 1.3          | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  | -9664                              | -127884                                       |
| 2            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности  | 1170288                            | 343034  |
| 2.1          | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"  |                                    |   |
| 2.2          | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                             | -32746                             | -42336  |
| 2.3          | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 1906                               | 53589   |
| 2.4          | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | -246352                            | 0   |
| 2.5          | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  | 9422                               | 0   |
| 2.6          | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | -11900                             | -281253                                       |
| 2.7          | Дивиденды полученные  | 40230                              | 34177   |
| 2.8          | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | 0                                  | 0   |
| 3            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  | -239440                            | -235823                                       |
| 3.1          | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   |                                    |   |
| 3.2          | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   | 0                                  | 0   |
| 3.3          | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  | 0                                  | 0   |
| 3.4          | Выплаченные дивиденды   | 0                                  | 0   |
| 3.5          | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   | -182129                            | 0   |
| 4            | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты                   | -182129                            | 0   |
| 5            | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  | 68982                              | -51022  |
| 5.1          | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   | 817701                             | 56189   |
| 5.2          | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года  | 819359                             | 763170  |
|              |   | 1637060                            | 819359  |

Председатель правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

