

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
за 2018 год  
АО «ТАТСОЦБАНК»**

## Содержание

1. Общие положения.....	28
2. Информация о Банке .....	28
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	28
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	28
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	29
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	29
4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка .....	29
4.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг .....	29
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	32
4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками.....	33
4.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	33
4.5. Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды.....	35
4.6. Ошибки предыдущих периодов.....	35
5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на расчетную оценку его финансового влияния.....	35
6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	36
6.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	36
6.2. Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости .....	37
6.3. Чистая ссудная задолженность .....	40
6.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	44
6.4.1 Информация по каждому классу основных средств.....	44
6.4.2 Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности .....	47
6.4.3 Информация об операциях аренды.....	48
6.4.4 Информация о нематериальных активах.....	49
6.5. Прочие активы.....	50
6.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	52
6.7. Выпущенные долговые обязательства .....	53
6.8. Прочие обязательства.....	53
6.9. Уставный капитал Банка .....	54
6.10. Внебалансовые обязательства .....	54

<b>7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....</b>	<b>55</b>
<b>7.1. Процентные доходы и процентные расходы.....</b>	<b>55</b>
<b>7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....</b>	<b>55</b>
<b>7.3. Комиссионные доходы и расходы .....</b>	<b>55</b>
<b>7.4. Прочие операционные доходы .....</b>	<b>56</b>
<b>7.5. Операционные расходы .....</b>	<b>56</b>
<b>7.6. Возмещение (расход) по налогам.....</b>	<b>57</b>
<b>7.7. Изменения резервов на возможные потери.....</b>	<b>57</b>
<b>8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации .....</b>	<b>58</b>
<b>9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....</b>	<b>59</b>
<b>10. Информация о рисках, связанных с финансовыми инструментами .....</b>	<b>59</b>
<b>10.1. Информация о размере риска, которому подвержена кредитная организация .....</b>	<b>59</b>
<b>10.2. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.....</b>	<b>60</b>
<b>10.3. Кредитный риск.....</b>	<b>65</b>
<b>10.3.1 О максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску .....</b>	<b>65</b>
<b>10.3.2 О полученном обеспечении, снижающем кредитный риск .....</b>	<b>66</b>
<b>10.3.3 О категориях качества и объемах обесцененных финансовых активов, подверженных кредитному риску .....</b>	<b>67</b>
<b>10.4. Рыночный риск.....</b>	<b>69</b>
<b>10.5. Риск ликвидности.....</b>	<b>72</b>
<b>11. Информация об управлении капиталом.....</b>	<b>74</b>
<b>12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....</b>	<b>75</b>

## **1. Общие положения**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ТАТСОЦБАНК» (далее – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) за 2018 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409806);
- «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409807);

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409808);
- «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409810);
- «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409813);
- «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409814);
- Пояснительная информация.

Полный состав годовой отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет ([tatsotsbank.ru](http://tatsotsbank.ru)).

## **2. Информация о Банке**

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ТАТАРСТАНА «ТАТСОЦБАНК».

Юридический адрес Банка: 420111, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д. 18/23.

Фактический адрес Банка: 420111, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д. 18/23.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021600000256, дата внесения записи: 09.08.2002 г., регистрирующий орган: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан.

АО «ТАТСОЦБАНК» не является участником банковских групп и банковских холдингов.

## **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с Генеральной лицензией от 25.03.2015 г. № 480, выданной Банком России на осуществление банковских операций.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 17 февраля 2005 г. Регистрационный номер 647.

Рейтинговое агентство АО «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности АО «ТАТСОЦБАНК» по новой методологии и присвоило 25.06.2018 г. сроком до 12.07.2019 г. рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+. Прогноз по

рейтингу – «стабильный», что означает: высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- осуществления банковских операций с драгоценными металлами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

### **3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Балансовая стоимость активов	22234181	25238725
Кредитный портфель (до вычета резервов)	18872289	18671652
Резервы на возможные потери, всего	724547	605513
Привлеченные средства	13975086	17657714
Доходы Банка	3828954	4284585
Расходы Банка	3086742	3422642
Чистая прибыль	742212	861943

Чистая прибыль в отчетном году снизилась на 13,9% (на 119731 тыс. руб.) по сравнению с 2017 годом, в основном, за счет создания резервов на возможные потери.

### **3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

По итогам 2017 года 27.04.2018 г. общим Собранием акционеров Банка принято решение о распределении чистой прибыли следующим образом:

- направить 5 процентов чистой прибыли на пополнение резервного фонда в размере 43097 тыс. руб.;
- оставшуюся сумму чистой прибыли в размере 818846 тыс. руб. оставить нераспределенной.

Дата проведения Годового общего собрания акционеров по итогам 2018 года – 26.04.2019 г.

## **4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

### **4.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг**

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осторожности – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- приоритет содержания над формой – отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- непротиворечивости – тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины Банка;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

### ***Отражение активов и обязательств***

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П) и иными нормативными актами Банка России активы Банком оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется по официальному курсу, установленному Банком России, в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

### ***Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность***

Выданные ссуды, а также ссудная и приравненная к ней задолженность принимаются к бухгалтерскому учету в сумме предоставленных (размещенных) денежных средств на дату первоначального признания. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Резервы на возможные потери формируются по конкретной ссуде на индивидуальной основе либо по портфелю однородных ссуд.

### ***Проверка на обесценение***

Следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением (уровень существенности 10%);
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение (уровень существенности 10%);
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка (уровень существенности 10%);
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании (уровень существенности 10%);
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании (уровень существенности 10%).

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, – 10% от балансовой стоимости активов.

#### ***Признание доходов и расходов***

Банк ведет учет доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам I и II категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам III, IV и V категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

К денежным средствам и их эквивалентам относятся активы, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Состав денежных средств и их эквивалентов представлен в пункте 6.1 раздела 6 Пояснительной информации.

#### ***Критерии, используемые для списания резервов на возможные потери***

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при

наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка.

***Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения***

Для определения критериев, используемых при оценке наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, Банк применяет подходы, изложенные в Положении № 590-П и в Положении Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П). Банк признает финансовые инструменты обесцененными при ухудшении финансового положения контрагента и/или ухудшении обслуживания долга.

***Финансовые активы, по которым условия договоров пересматриваются и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными***

В Банке действует программа предоставления кредитов физическим лицам на покупку новых автомобилей иностранного производства с отсрочкой погашения основного долга. Заемщик имеет право на однократную пролонгацию кредитного договора на срок 1 либо 2 года, оставшаяся задолженность по кредиту погашается дифференцированными платежами в течение срока пролонгации.

В бухгалтерском учете в случае изменения ранее установленных по финансовому активу сроков размещения денежных средств (продление срока размещения денежных средств), новые сроки исчисляются путем прибавления календарных дней, на которые изменен (увеличен) срок, к ранее установленным срокам. Остаток по счету второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с новым сроком.

***Суждения, сформированные в процессе применения учетной политики, оказавшие значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности***

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Случаи использования профессиональных суждений представлены в пункте 4.3 Пояснительной информации.

Других суждений, которые оказали бы значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, не было.

**4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка по ведению бухгалтерского учета осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики Банка по ведению бухгалтерского учета на 2018 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями нормативных документов Банка России: Положение № 579-П; Положение № 590-П; Указание Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»; Указание Банка России от 06.12.2017 г.



№ 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», которые не повлияли на сопоставимость данных.

#### **4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками**

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

##### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-П.

##### ***Принцип непрерывно действующей организации***

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, отсутствуют.

#### **4.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год**

В Банке разработана и утверждена Приказом от 29.12.2018 г. № 983-ОД Учетная политика АО «ТАТСОЦБАНК» по ведению бухгалтерского учета на 2019 год (далее - Учетная политика на 2019 год), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учёта, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учётную политику на 2019 год не вносились.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год, преимущественно затрагивают вопросы методологии бухгалтерского учета и связаны с переходом на Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете, со вступлением в силу и изменениями нормативных документов Банка России:

- Положение № 579-П (с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У, от 15.02.2018 г. № 4722-У, от 12.11.2018 г. № 4965-У);
- Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 02.10.2017 г. № 4556-У, от 09.07.2018 г. № 4858-У);
- Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных

средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 21.06.2018 г. № 4826-У);

- Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 21.06.2018 г. № 4827-У);

- Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 16.11.2017 г. № 4611-У, вступающими в силу с 01.01.2019);

- Указание Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- Указание Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

В соответствии с вышеуказанными нормативными документами в Учетную политику АО «ТАТСОЦБАНК» по ведению бухгалтерского учета на 2019 год внесены следующие изменения:

- в рабочем Плане счетов изменены названия отдельных счетов, их назначение и характеристики; введены новые; исключены отдельные счета;

- изменен порядок начисления процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам. Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива;

- изменен порядок учета сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах;

- изменен порядок отражения резерва на возможные потери при переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности;

- введена классификация финансовых инструментов и бизнес-модели. Финансовые активы могут учитываться в составе следующих категорий: Категория «Амортизированная стоимость», Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход», Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки;

- введен порядок определения амортизированной стоимости финансовых инструментов линейным методом либо по методу эффективной процентной ставки;

- введено формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, по договору условного обязательства по предоставлению займа и договору банковской гарантии;

- установлены критерии существенности в отношении:

- **затрат по сделке** для финансового обязательства - в 10% от номинальной стоимости финансового обязательства. Затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств - в 10% от суммы договора на предоставление (размещение) денежных средств.

- **прочих доходов по сделке** предоставления (размещения) денежных средств - в 10% от суммы договора на предоставление (размещение) денежных средств.

- **отклонения цены сделки (договорной процентной ставки)** по предоставленным денежным средствам, в том числе кредитам, и по привлеченным денежным средствам, в том числе депозитам и вкладам от справедливой стоимости

(рыночной процентной ставки по Банку) - существенным признается отклонение цены сделки (договорной процентной ставки) более или менее чем на 20% от справедливой стоимости (рыночной процентной ставки по Банку).

- **условий применения метода эффективной процентной ставки** к определению амортизированной стоимости финансовых инструментов - не превышающей 10% от наибольшей разницы в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом.

- **изменения условий финансового инструмента** - условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается, по меньшей мере, на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Утверждены в новой редакции Стандарты «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», «Запасы», «Основные средства», «Порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода», «Учет отложенных налогов».

В Учетную политику для целей налогообложения на 2019 год внесены изменения в части размера налоговой ставки налога на добавленную стоимость в соответствии с п. 4 ст. 164 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ).

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, отсутствуют.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

#### **4.5. Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды**

Переход Банка с 1 января 2019 г. на Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 (далее - МСФО (IFRS) 9) в бухгалтерском учете привел к изменениям в Учетной политике на 2019 год по признанию, классификации, оценке финансовых инструментов и обесценения финансовых активов.

В связи с указанными изменениями бухгалтерского учета в начале 2019 года отражены расходы по пересчету вознаграждений по банковским гарантиям, доходы в результате переноса с внебалансовых счетов начисленных (неполученных) процентов по ссудам III-V категории качества и созданы резервы на возможные потери по ним, скорректирована сумма ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по ссудам юридических и физических лиц с отнесением результата на доходы.

Совокупный положительный эффект перехода составил порядка 0,4% величины источников собственных средств Банка на 01.01.2019 г.

#### **4.6. Ошибки предыдущих периодов**

У банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующий ему периоды.

Уровень существенности закреплен в Учетной политике Банка и составляет 10% от суммы той или иной статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности до корректировки.

#### **5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на расчетную оценку его финансового влияния**

В деятельности Банка после отчетной даты не происходило следующих некорректирующих событий, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его финансового влияния: в период между отчетной датой и датой подписания отчетности решения о реорганизации кредитной организации не принималось.

- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности решения об объединении бизнеса, о ликвидации кредитной организации не принималось;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности покупки активов, классификации активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов не производились;
- уничтожения имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций не происходило;
- решений о проведении реструктуризации или планов о ее проведении в период между отчетной датой и датой подписания отчетности банком не принималось;
- решений об эмиссии, дроблении или консолидации акций или иных ценных бумаг не принималось;
- существенных сделок с собственными акциями не совершалось;
- после отчетной даты не было зафиксировано существенного снижения стоимости активов Банка или курсов иностранных валют;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности не произошло изменений налоговых ставок и налогового законодательства, которые оказывают существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности Банком не признавались существенные договорные обязательства по будущим операциям или условные обязательства, включая гарантии;
- судебных разбирательств по существенным вопросам проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, не начиналось.

## 6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 6.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2019	01.01.2018
Касса	978437	802309
Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах	226250	213956
Денежные средства в пути	3000	0
<b>Итого денежные средства</b>	<b>1207687</b>	<b>1016265</b>
	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Корреспондентский счет в Банке России	659991	1609526
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	107696	120195
<b>Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>767687</b>	<b>1729721</b>

На 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составляют 107696 тыс. руб. и 120195 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	714700	3050293
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	7961	5828
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5700	4923
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>728361</b>	<b>3061044</b>

В отчетном периоде и в 2017 году отсутствовали средства, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

## **6.2. Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов по группам однородных объектов основных средств «Здания», «Земельные участки», средствам и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на 31.12.2018 г. осуществлена штатным оценщиком Банка.

В своей оценочной деятельности штатный оценщик Банка использует рыночный, затратный и доходный методы. Для оценки справедливой стоимости использованы ненаблюдаемые исходные данные, соответствующие Уровню 3, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости только в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные недоступны. Таким образом, учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки.

Методы оценки справедливой стоимости в течение 2018 года не менялись.

В таблице представлен анализ нефинансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням её оценки на 01.01.2019 г.:

Наименование нефинансового актива	Уровни исходных данных используемых для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов			
	Уровень 1 (котируемые цены на активных рынках)	Уровень 2 (котируемые цены на аналогичные товары, а также иные наблюдаемые исходные данные)	Уровень 3 (ненаблюдаемые исходные данные)	Итого
Здания	0	0	951 821	951 821
Земельные участки	0	0	56 767	56 767
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (Здания)	0	0	2 610	2 610
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (Земельные участки)	0	0	991	991
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	119	119
Предметы труда, полученные по	0	0	308	308

договорам  
отступного, залога,  
назначение которых  
не определено

В таблице представлен анализ нефинансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням её оценки на 01.01.2018 г.:

Наименование нефинансового актива	Уровни исходных данных используемых для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов			
	Уровень 1 (котируемые цены на активных рынках)	Уровень 2 (котируемые цены на аналогичные товары, а также иные наблюдаемые исходные данные)	Уровень 3 (ненаблюдаемые исходные данные)	Итого
Здания	0	0	986922	986922
Земельные участки	0	0	56767	56767
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	614	614

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости нефинансовых активов Уровня 3.:

Наименование нефинансовых активов	Метод оценки	Используемые допущения		
		Допущение	Размер допущения при оценке на:	
			01.01.2019	01.01.2018
Здания	Сравнительный подход	Скидка на торг	9,7-10%	8%
	Доходный подход	Ставка капитализации	8,82%	8,82%
Земельные участки	Сравнительный подход	Скидка на торг	10%	10%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Сравнительный подход	Скидка на торг	13%	10%
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	Сравнительный подход	Скидка на торг	5%	5%

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 оценки справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2019 г.:

Допущения	Описание допущений	Описание чувствительности
Торг (различие между ценами предложения и сделок)	Размер возможных скидок на торг составил: на 01.01.2018 г. – 8%; на 01.01.2019 г. – 9,7 - 13%.	В зависимости от изменения спроса на объекты недвижимости, корректировка на торг может колебаться от 5% до 20%. Изменение данного допущения может приводить

Ставка капитализации	Ставка капитализации – это ставка, применяемая для приведения потока доходов к единой стоимости. Ставка капитализации отражает взаимосвязь риск-доходность, а также различные виды риска присущие недвижимости. Ставка капитализации составила: на 01.01.2018 г. – 8,82%; на 01.01.2019 г. – 8,82%.	к существенному изменению справедливой стоимости объектов недвижимости.
		В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке недвижимости, ставка капитализации может колебаться от 6% до 12%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости объектов недвижимости.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за 2018 и 2017 год:

	Здания	Земельные участки	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (Здания)	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (Земельные участки)	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
<b>на 1 января 2018 года</b>	<b>986922</b>	<b>56767</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>614</b>
Приобретение (поступление)	191	0	2610	991	274	84
Выбытие (реализация)	0	0	0	0	(155)	(390)
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	(35292)	0	0	0	0	0
<b>на 1 января 2019 года</b>	<b>951821</b>	<b>56767</b>	<b>2610</b>	<b>991</b>	<b>119</b>	<b>308</b>
<b>на 1 января 2017 года</b>	<b>1027220</b>	<b>56767</b>	<b>6919</b>	<b>1961</b>	<b>0</b>	<b>42</b>
Приобретение (поступление)	2225	0	0	0	876	614
Выбытие (реализация)	(8803)	0	(6919)	(1961)	(683)	(42)
Списание амортизации по выбывшим основным средствам	1659	0	0	0	0	0
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	(35379)	0	0	0	(193)	0
<b>на 1 января 2018 года</b>	<b>986922</b>	<b>56767</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>614</b>

В 2018 и 2017 гг. по группе «Здания» в публикуемой форме отчетности «Отчет о финансовых результатах» (код формы по ОКУД 0409807) отражены расходы в виде амортизационных отчислений по статье «Операционные расходы» в сумме 35292 тыс. руб. и 35379 тыс. руб. соответственно. В 2017 году по статье «Операционные расходы» отражены расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда,

полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в сумме 193 тыс. руб.

В 2018 и 2017 году не осуществлялись переводы объектов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

В отчетном и сопоставимом периоде в отчете о финансовых результатах отсутствовали существенные нереализованные доходы/расходы по активам, отнесенным к Уровню 3.

### 6.3. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2019	01.01.2018
Депозиты в Банке России	3700000	5000000
Межбанковское кредитование	3100000	1450000
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	1512690	1544211
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	8061569	8947953
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	18000	22925
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	292581	305689
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	1833558	1256188
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	352642	117817
Задолженность по уступке права требования	0	26869
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым	1249	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>(607549)</b>	<b>(509910)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>18264740</b>	<b>18161742</b>

Далее представлено изменение резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2018 года:

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года</b>	<b>29825</b>	<b>380625</b>	<b>229</b>	<b>892</b>	<b>98339</b>	<b>509910</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	(15459)	122521	491	(551)	17506	124508
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	(26869)	0	0	0	(26869)



<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года</b>	<b>14366</b>	<b>476277</b>	<b>720</b>	<b>341</b>	<b>115845</b>	<b>607549</b>
--	--------------	---------------	------------	------------	---------------	---------------

Далее представлено изменение резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года:

	Кредиты негосударст- венным финансовым организациям	Кредиты негосударст- венным коммерчес- ким организациям	Кредиты негосударст- венным некоммер- ческим организациям	Кредиты инди- видуаль- ным предпри- нимателям	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года</b>	<b>11784</b>	<b>165469</b>	<b>0</b>	<b>4436</b>	<b>181671</b>	<b>363360</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	18041	215156	229	(3544)	(82713)	147169
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	(619)	(619)
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года</b>	<b>29825</b>	<b>380625</b>	<b>229</b>	<b>892</b>	<b>98339</b>	<b>509910</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности (без учета кредитов, предоставленных кредитным организациям) по целям кредитования:

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
<b>Цели кредитования по юридическим лицам:</b>		
- финансирование текущей деятельности	6038870	5912681
- финансирование лизинговой деятельности	1342709	1369343
- приобретение акций	1254300	506880
- приобретение недвижимости и проектное финансирование	550621	727101
- рефинансирование кредитов в других банках	272287	1719413
- приобретение оборудования	79921	104895
- прочее	145693	138067
<b>Цели кредитования по физическим лицам:</b>		
- потребительские цели	552450	532493
- на жилье и ипотека	1110345	521002
- автокредитование	117100	157400
- уступка права требования	0	22467
- права требования, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой	444	0

<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>11464740</b>	<b>11711742</b>
---	-----------------	-----------------

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка (без учета кредитов, предоставленных кредитным организациям) по отраслям экономики:

	<b>01.01.2019</b>		<b>01.01.2018</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Промышленность	3805614	33,2	4015364	34,4
Торговля	1139047	9,9	1316074	11,2
Лизинг и денежное посредничество	1498324	13,1	1517719	13,0
Операции с недвижимым имуществом	135981	1,2	149495	1,3
Профессиональная и техническая деятельность	164525	1,4	378634	3,2
Научные исследования и разработки	2614898	22,8	2733614	23,3
Прочие отрасли экономики	326012	2,9	367480	3,1
Физические лица	1780339	15,5	1233362	10,5
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>11464740</b>	<b>100,0</b>	<b>11711742</b>	<b>100,0</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Россия	18872289	18671652
Страны ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>(607549)</b>	<b>(509910)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>18264740</b>	<b>18161742</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 г.:

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Депозиты в Банке России	3700000	0	0	0	0	3700000
Межбанковское кредитование	3100000	0	0	0	0	3100000
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	1626	16142	1494922	0	1512690
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	70000	241663	3770417	3917839	61650	8061569
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	3000	15000	0	0	18000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	6320	7588	278673	0	292581
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	8755	8318	62245	481968	1272272	1833558
Просроченная зadolженность по предоставленным кредитам	352642	0	0	0	0	352642

и прочим размещенным  
средствам

Права требования	24	0	0	0	1225	1249
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>(353727)</b>	<b>(7666)</b>	<b>(109585)</b>	<b>(91340)</b>	<b>(45231)</b>	<b>(607549)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>6877694</b>	<b>253261</b>	<b>3761807</b>	<b>6082062</b>	<b>1289916</b>	<b>18264740</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	5000000	0	0	0	0	5000000
Межбанковское кредитование	1450000	0	0	0	0	1450000
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	125	3003	8012	1523190	9881	1544211
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	1395221	2073113	5416091	63528	8947953
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	22925	0	22925
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	4640	2435	288614	10000	305689
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	8997	39079	16786	582955	608371	1256188
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	117817	0	0	0	0	117817
Задолженность по уступке права требования	0	26869	0	0	0	26869
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>(117843)</b>	<b>(228148)</b>	<b>(21276)</b>	<b>(118156)</b>	<b>(24487)</b>	<b>(509910)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>6459096</b>	<b>1240664</b>	<b>2079070</b>	<b>7715619</b>	<b>667293</b>	<b>18161742</b>

#### 6.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав представлен в таблице ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
Основные средства	1279614	1225350
Земля	56767	56767
Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	0	29987
Амортизация основных средств	(243248)	(182816)
Амортизация имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг)	0	(8368)
<b>Остаточная стоимость основных средств</b>	<b>1093133</b>	<b>1120920</b>
Нематериальные активы	34558	23820
Амортизация нематериальных активов	(13160)	(7563)
<b>Остаточная стоимость нематериальных активов</b>	<b>21398</b>	<b>16257</b>
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	6390	9739
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	18364	18173
Материальные запасы	5171	6089
<b>Итого</b>	<b>1144456</b>	<b>1171178</b>
<b>Резерв на возможные потери по вложениям в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</b>	<b>(6427)</b>	<b>(3635)</b>
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>1138029</b>	<b>1167543</b>

##### 6.4.1 Информация по каждому классу основных средств

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, с учетом налога на добавленную стоимость, который не подлежит возмещению в соответствии с применением Банком п.5 ст. 170 НК РФ и за исключением иных возмещаемых налогов.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Ниже представлено движение по однородным группам основных средств и имуществу, полученному в финансовую аренду (лизинг) в 2018 и 2017 гг.:

Наименование показателя	Здания	Вычислительная техника	Оборудование	Мебель	Неотделимые улучшения в арендованные средства	Земельные участки	Имущество, полученное в фин. аренду (лизинг)	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	1139692	19918	61471	4040	229	56767	29987	1312104
Накопленная амортизация	(152770)	(8341)	(20445)	(1255)	(5)	0	(8368)	(191184)
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2018 года</b>	<b>986922</b>	<b>11577</b>	<b>41026</b>	<b>2785</b>	<b>224</b>	<b>56767</b>	<b>21619</b>	<b>1120920</b>
Поступление	191	8193	46006	1035	0	0	0	55425
Выбытие	0	0	(1161)	0	0	0	(29987)	(31148)
Амортизационные отчисления	(35292)	(2640)	(22782)	(521)	(45)	0	(371)	(61651)
(в т.ч. по досрочно выкупленному лизинговому имуществу)	0	0	8712	0	0	0	0	8712
Амортизация от выбытия ОС	0	0	848	0	0	0	8739	9587
(в т.ч. по досрочно выкупленному лизинговому имуществу)	0	0	0	0	0	0	8739	8739
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	1139883	28111	106316	5075	229	56767	0	1336381
Накопленная амортизация	(188062)	(10981)	(42379)	(1776)	(50)	0	0	(243248)
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2019 года</b>	<b>951821</b>	<b>17130</b>	<b>63937</b>	<b>3299</b>	<b>179</b>	<b>56767</b>	<b>0</b>	<b>1093133</b>
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	1146270	17268	49194	4040	0	56767	31723	1305262
Накопленная амортизация	(119050)	(6846)	(12924)	(860)	0	0	(4253)	(143933)
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2017 года</b>	<b>1027220</b>	<b>10422</b>	<b>36270</b>	<b>3180</b>	<b>0</b>	<b>56767</b>	<b>27470</b>	<b>1161329</b>
Поступление	2225	2650	12923	0	229	0	0	18027
Амортизационные отчисления	(35379)	(1495)	(7985)	(395)	(5)	0	(4590)	(49849)
(в т.ч. по досрочно выкупленному лизинговому имуществу)	0	0	475	0	0	0	0	475

имуществу)								
Амортизация	1659	0	464	0	0	0	475	2598
от выбытия								
ОС								
(в т.ч. по	0	0	0	0	0	0	475	475
досрочно								
выкупленному								
лизинговому								
имуществу)								
Выбытие	(8803)	0	(646)	0	0	0	(1736)	(11185)
Балансовая	1139692	19918	61471	4040	229	56767	29987	1312104
стоимость на								
01 января 2018								
года								
Накопленная	(152770)	(8341)	(20445)	(1255)	(5)	0	(8368)	(191184)
амортизация								
<b>Остаточная</b>	<b>986922</b>	<b>11577</b>	<b>41026</b>	<b>2785</b>	<b>224</b>	<b>56767</b>	<b>21619</b>	<b>1120920</b>
<b>стоимость на</b>								
<b>01 января</b>								
<b>2018 года</b>								

В отчетном и сопоставимом периодах отсутствовали затраты на сооружение (создание) основных средств, не осуществлялся перевод основных средств в состав долгосрочных активов (выбывающих групп). В результате проведения проверки на обесценение объектов основных средств обесценение не выявлено.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения, отсутствуют.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 555 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 г. – 25689 тыс. руб.).

Влияние изменений расчетных оценок на показатели 2018 года не раскрывается в связи с тем, что:

- согласно заключению комиссии, ответственной за пересмотр расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, от 31.12.2018 г. расчетная ликвидационная стоимость по объектам основных средств отсутствует;
- договорные обязательства по затратам на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств отсутствовали;
- метод начисления амортизации в 2018 году не менялся;
- сроки полезного использования основных средств Банком пересматриваются ежегодно. В результате пересмотра срок полезного использования отдельных объектов основных средств незначительно увеличивается, при этом эти изменения не оказывают существенного влияния на размер амортизационных отчислений.

Оценка справедливой стоимости основных средств по однородным группам «Здания», «Земельные участки» была проведена по состоянию на конец отчетного года - 31.12.2018 г. штатным оценщиком Банка;

Результаты оценки, проведенной по состоянию на конец отчетного года - 31.12.2018 г., не отражены в бухгалтерском учете, так как не превышают уровень существенности (5%) от справедливой стоимости однородных групп основных средств, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату оценки, за вычетом накопленной амортизации на дату оценки.

Ниже представлены данные об остатках и движении прироста стоимости основных средств при переоценке за 2018 год:

	Здания	Земельные участки
Прирост стоимости при переоценке на 01.01.2018 г.	510545	25244
Увеличение стоимости основных средств при переоценке	0	0
Уменьшение стоимости основных средств при переоценке	0	0
Прирост стоимости при переоценке на 01.01.2019 г.	510545	25244

Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении отдельных однородных групп переоцененных основных средств, представлена ниже:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Здания	Земельные участки	Здания	Земельные участки
Балансовая стоимость	613934	31523	613743	31523
Накопленная амортизация	165059	0	129767	0
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>448875</b>	<b>31523</b>	<b>483976</b>	<b>31523</b>

#### 6.4.2 Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

По состоянию на отчетную и сопоставимую дату у Банка отсутствуют признанные объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Ниже представлены данные об остатках вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	01.01.2019	01.01.2018
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	18364	18173
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(6427)</b>	<b>(3635)</b>
<b>Итого</b>	<b>11937</b>	<b>14538</b>

При готовности к использованию объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, находившегося в стадии сооружения (строительства), Банк производит оценку справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на дату готовности к использованию. Результаты оценки отражаются по счетам доходов/расходов от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, производится один раз в год по рыночным условиям на конец года.

Договорные обязательства по приобретению, строительству недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению по состоянию на 01.01.2019 г. отсутствуют.

Изменение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в результате приобретения или признания затрат в 2018 и 2017 гг.:

Наименование показателя	Сумма
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2018 г.	18173
Изменение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	191
<b>Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2019 г.</b>	<b>18364</b>
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2017 г.	18145
Изменение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28
<b>Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2018 г.</b>	<b>18173</b>

### 6.4.3 Информация об операциях аренды

#### **Банк-арендатор**

Аренда основных средств Банком осуществляется в рамках банковской деятельности путем заключения договоров аренды и субаренды. Предметом договоров является: аренда помещений, оборудования и транспортных средств.

Арендная плата устанавливается по соглашению сторон с указанием в договоре фиксированной ежемесячной платы либо исходя из фактического количества дней пользования.

Данные об остатках и движении основных средств, полученных по договорам аренды в 2018 и 2017 гг.:

Наименование показателя	Сумма
Основные средства, полученные по договорам аренды на 01.01.2018 г.	76683
Получены основные средства по договорам аренды	17943
Возвращены основные средства по окончании аренды	(24426)
<b>Основные средства, полученные по договорам аренды на 01.01.2019 г.</b>	<b>70200</b>
Основные средства, полученные по договорам аренды на 01.01.2017 г.	68149
Получены основные средства по договорам аренды	40642
Возвращены основные средства по окончании аренды	(32108)
<b>Основные средства, полученные по договорам аренды на 01.01.2018 г.</b>	<b>76683</b>

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей Банка по договорам без права досрочного прекращения на 01.01.2019 г. составляет 6496 тыс. руб., из них в период:

- до 1 года 5991 тыс. руб.;
- от 1 года до 5 лет 55 тыс. руб.;
- свыше 5 лет 450 тыс. руб.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанная в качестве расходов в отчетном периоде составила 28441 тыс. руб., из них 27749 тыс. руб. относится к минимальным арендным платежам, 692 тыс. руб. – к условной арендной плате по договору аренды.

В отчетном периоде Банком произведен выкуп всего имущества в рамках договоров финансовой аренды (лизинга) на общую сумму 17601 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка отсутствуют договора финансовой аренды (лизинга).

#### **Банк-арендодатель**

Банк в отчетном периоде не являлся арендодателем основных средств на основании договоров финансовой аренды (лизинга).

Передача части нежилых помещений, принадлежащих Банку на праве собственности, осуществляется на основании краткосрочных договоров аренды, заключаемых на 11 (Одиннадцать) календарных месяцев. Договоры аренды по окончании сроков аренды пролонгируются на тех же условиях и на тот же срок, количество пролонгаций не ограничено.

Данные об остатках и движении основных средств, переданных в аренду в 2018 и 2017 гг.:

Наименование показателя	Сумма
Основные средства, переданные в аренду на 01.01.2018 г.	20473
Переданы в аренду основные средства	2843
Возвращены основные средства по окончании аренды	786
Основные средства, переданные в аренду на 01.01.2019г.	22530
Основные средства, переданные в аренду на 01.01.2018г.	17679
Переданы в аренду основные средства	2794
Возвращены основные средства по окончании аренды	0
Основные средства, переданные в аренду на 01.01.2019г.	20473

В отчетном периоде договора с условной арендной платой Банком не заключались.



Арендная плата по всем заключенным договорам аренды определена по соглашению сторон и является фиксированной.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения, которая будет получена Банком в течение 2019 года, составляет 20 тыс. руб.

#### 6.4.4 Информация о нематериальных активах

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам.

При признании нематериального актива Банк определяет срок его полезного использования исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- из ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Ниже представлено движение по группам нематериальных активов в 2018 и 2017 гг.:

Наименование показателя	Товарные знаки	Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности	НМА – исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	39	23781	0	23820
Накопленная амортизация	(23)	(7540)	0	(7563)
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2018 года</b>	<b>16</b>	<b>16241</b>	<b>0</b>	<b>16257</b>
Поступление	0	10734	4	10738
Амортизационные отчисления	(4)	(5593)	0	(5597)
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	39	34515	4	34558
Накопленная амортизация	(27)	(13133)	0	(13160)
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2019 года</b>	<b>12</b>	<b>21382</b>	<b>4</b>	<b>21398</b>
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	39	14197	0	14236
Накопленная амортизация	(18)	(2892)	0	(2910)
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2017 года</b>	<b>21</b>	<b>11305</b>	<b>0</b>	<b>11326</b>
Поступление	0	9584	0	9584
Амортизационные отчисления	(5)	(4648)	0	(4653)
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	39	23781	0	23820
Накопленная амортизация	(23)	(7540)	0	(7563)
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2018 года</b>	<b>16</b>	<b>16241</b>	<b>0</b>	<b>16257</b>

Если в договоре на приобретение неисключительных прав на результат

интеллектуальной деятельности (программ для средств автоматизации и баз данных) или средство индивидуализации по лицензионным договорам не указан срок их использования, срок использования устанавливается Банком – 5 лет.

Ограничения прав собственности на нематериальные активы отсутствуют. Нематериальные активы в залог в качестве обеспечения не передавались.

Сумма договорных обязательств по приобретению нематериальных активов по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 427 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 г. – 1046 тыс. руб.).

Влияние изменений расчетных оценок на показатели 2018 года не раскрывается в связи с тем, что:

- метод начисления амортизации в 2018 году не менялся;
- сроки полезного использования нематериальных активов Банком пересматриваются ежегодно. В результате пересмотров 29.12.2017 г. и 29.12.2018 г. сроки полезного использования нематериальных активов не изменились.

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования:

Наименование нематериальных активов	Срок полезного использования, в днях	Норма амортизации, в %
Товарные знаки	3103	0,03
Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности	730	0,14
Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности	1826	0,05
Исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности	546	0,18

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования по состоянию на 01.01.2019 г. у Банка отсутствуют.

Банк использует для всех однородных групп модель учета нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По состоянию на 31.12.2018 г. проведена проверка на обесценение нематериальных активов. Признаки возможного обесценения по объектам нематериальных активов не выявлены.

## 6.5. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Финансовые активы, в т. ч.</b>		
Драгоценные металлы в монетах	825	532
Незавершенные переводы и расчеты	2620	2974
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	53725	22466
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	884	1002
Требования по получению процентов	42468	45944
Комиссия по выданным банковским гарантиям	593	4948
Штрафы, пени, неустойки	57300	56175
Выпадающие процентные доходы по автокредитованию, подлежащие возмещению Министерством промышленности и торговли	1276	2799
Требования по прочим операциям	501	624
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>160192</b>	<b>137464</b>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4602	16285
Расчеты с прочими дебиторами	1490	1604

Средства и предметы труда по договорам залога	427	614
Расходы будущих периодов	8732	1121
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>15251</b>	<b>19624</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(59427)</b>	<b>(58311)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>116016</b>	<b>98777</b>

Информация по прочим активам в разрезе валют (в рублевом эквиваленте) по состоянию на 01.01.2019 г.:

	<b>Финансовые активы</b>	<b>Нефинансовые активы</b>
Рубли	158999	15251
Доллары	50	0
Евро	318	0
Драгоценные металлы	825	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(58689)</b>	<b>(738)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>101503</b>	<b>14513</b>

Информация по прочим активам в разрезе валют (в рублевом эквиваленте) по состоянию на 01.01.2018 г.:

	<b>Финансовые активы</b>	<b>Нефинансовые активы</b>
Рубли	136788	19624
Доллары	11	0
Евро	133	0
Драгоценные металлы	532	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(57666)</b>	<b>(645)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>79798</b>	<b>18979</b>

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 г.:

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Финансовые активы	159648	191	166	187	0	160192
Нефинансовые активы	4265	5302	5677	5	2	15251
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(59411)</b>	<b>(12)</b>	<b>(4)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(59427)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>104502</b>	<b>5481</b>	<b>5839</b>	<b>192</b>	<b>2</b>	<b>116016</b>

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 г.:

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Финансовые активы	132769	1146	1163	2386	0	137464
Нефинансовые активы	11424	7354	685	144	17	19624
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(58300)</b>	<b>(10)</b>	<b>(1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(58311)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>85893</b>	<b>8490</b>	<b>1847</b>	<b>2530</b>	<b>17</b>	<b>98777</b>

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период свыше года от отчетной даты, по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 194 тыс. руб. и включает требования по уплате вознаграждения по банковским гарантиям в сумме 187 тыс. руб., а также обеспечительный взнос по договору аренды и расходы будущих периодов по сопровождению программных продуктов, за доступ и использование

информационных систем (на 01.01.2018 г. составляет 2547 тыс. руб. и включает требования по уплате вознаграждения по банковским гарантиям страховой депозит по договорам аренды и расходы будущих периодов по сопровождению программных продуктов, за доступ и использование информационных систем).

Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов в течение 2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года</b>	<b>57666</b>	<b>645</b>	<b>58311</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	1023	93	1116
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года</b>	<b>58689</b>	<b>738</b>	<b>59427</b>

Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года</b>	<b>56307</b>	<b>1180</b>	<b>57487</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	1538	(140)	1398
Прочие активы, списанные как безнадежные	(179)	(395)	(574)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года</b>	<b>57666</b>	<b>645</b>	<b>58311</b>

#### 6.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2019	01.01.2018
Юридические лица, в т. ч.:	<b>6739302</b>	<b>11751847</b>
- текущие /расчетные счета	4890309	8100166
- срочные депозиты	1848993	3651681
Физические лица, занимающиеся частной практикой (адвокаты, нотариусы)	<b>223</b>	<b>157</b>
Индивидуальные предприниматели, в т. ч.	<b>139509</b>	<b>96237</b>
- расчетные счета	136700	96237
- срочные депозиты	2809	0
Счета физических лиц, в т. ч.:	<b>7096052</b>	<b>5288473</b>
- текущие	2166461	883425
- вклады	4929591	4405048
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>13975086</b>	<b>17136714</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	3183271	22,8	6316257	36,8
Строительство	307729	2,2	529560	3,1
Торговля	797449	5,7	1968755	11,5
Транспорт	63278	0,5	85401	0,5
Финансы	210313	1,5	157132	0,9
Страхование	11655	0,1	162852	0,9
Операции с недвижимым имуществом	145699	1,0	80003	0,5
Профессиональная и техническая деятельность	1775665	12,7	294443	1,7
Научные исследования и разработки	159610	1,1	2086475	12,2
Прочие отрасли экономики	224365	1,6	167363	1,0

Физические лица, кроме индивидуальных предпринимателей	7096052	50,8	5288473	30,9
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>13975086</b>	<b>100,0</b>	<b>17136714</b>	<b>100,0</b>

#### 6.7. Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2019	01.01.2018
Выпущенные векселя, в т. ч.:		
- со сроком погашения от 91 до 180 дней	0	500000
- со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0	21000
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>521000</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. числятся собственные векселя Банка номиналом 500000 тыс. руб. от 30.11.2017 г. сроком погашения 02.04.2018 г. под 5% годовых и номиналом 21000 тыс. руб. от 25.12.2017 г. сроком погашения 20.02.2020 г. под 8% годовых.

#### 6.8. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Финансовые обязательства, в т. ч.:</b>		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	73330	161751
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц	310	6402
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	504	321
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	0	2151
Прочая кредиторская задолженность	10157	7091
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>84301</b>	<b>177716</b>
<b>Нефинансовые обязательства, в т. ч.</b>		
Кредиторская задолженность по налогам и страховым взносам	49973	17740
Обязательства по выплате накапливаемых отпусков	15780	12894
Кредиторская задолженность по расчету с поставщиками и покупателями	12923	9866
Арендные обязательства	0	19133
Доходы будущих периодов	509	440
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>79185</b>	<b>60073</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>163486</b>	<b>237789</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г.:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	83793	79172
Доллары	169	0
Евро	339	13
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>84301</b>	<b>79185</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г.:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	177564	60073
Доллары	152	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>177716</b>	<b>60073</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 г.:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	6128	11128	62749	4296	84301
Нефинансовые обязательства	13583	65602	0	0	79185
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>19711</b>	<b>76730</b>	<b>62749</b>	<b>4296</b>	<b>163486</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 г.:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	7533	13023	38796	118364	177716
Нефинансовые обязательства	18992	24354	2291	14436	60073
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>26525</b>	<b>37377</b>	<b>41087</b>	<b>132800</b>	<b>237789</b>

#### 6.9. Уставный капитал Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Уставный капитал, тыс. руб.		Итого
	Обыкновен- ные акции	Привилегиро- ванные акции	Обыкновен- ные акции	Привилегиро- ванные акции	
На 1 января 2018 года	400000	0	4000000	0	4000000
На 1 января 2019 года	400000	0	4000000	0	4000000

Все выпущенные ранее обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 10 рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован Банком России 21.07.2015 г. в количестве 240000 тыс. шт.

Общее количество объявленных акций составляет 1 млрд. штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

#### 6.10. Внебалансовые обязательства

Ниже представлена структура безотзывных обязательств Банка:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств с правом досрочного закрытия</b>	<b>3221982</b>	<b>2540290</b>
<b>Обязательства без права досрочного закрытия в т. ч.:</b>	<b>17747</b>	<b>8541</b>
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств краткосрочные	13697	5284
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств долгосрочные	4050	3257
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>3239729</b>	<b>2548831</b>

Далее приведена структура выданных Банком гарантий и поручительств:

	01.01.2019	01.01.2018
Банковские гарантии	2754507	3969945
Уступка прав требований АО «КБ ДельтаКредит» по ипотечным ссудам физических лиц	0	53973
<b>Выданные банковские гарантии и поручительства</b>	<b>2754507</b>	<b>4023918</b>

## 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 7.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2018	2017
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в Банке России	318449	583740
От размещения средств в кредитных организациях	196022	378218
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1452948	1294422
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1967419</b>	<b>2256380</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам юридических лиц	(77525)	(168970)
По привлеченным средствам физических лиц	(392088)	(468692)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, в виде сумм корректировок (изменений) по кредитным операциям	(173)	(6063)
По выпущенным долговым обязательствам	(6646)	(2936)
По размещенным средствам в кредитных организациях по отрицательным процентным ставкам	(47)	(21)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(476479)</b>	<b>(646682)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1490940</b>	<b>1609698</b>

### 7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2018	2017
Доходы от операций с иностранной валютой	65279	47549
Расходы от операций с иностранной валютой	(24314)	(25653)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>40965</b>	<b>21896</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	877407	1035824
Расходы от переоценки иностранной валюты	(877285)	(1036408)
<b>Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>122</b>	<b>(584)</b>
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>41087</b>	<b>21312</b>

### 7.3. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	43094	48963
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	139969	111873
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	46744	51785
Комиссия за выполнение информационного взаимодействия с получателями платежей физических лиц	16605	10784
Прочие комиссии	1894	4883
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>248306</b>	<b>228288</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	71025	52685

Комиссия за услуги по переводам денежных средств	8953	9121
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	388	4621
Прочие комиссии	445	165
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>80811</b>	<b>66592</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>167495</b>	<b>161696</b>

#### 7.4. Прочие операционные доходы

	2018	2017
Комиссии при предоставлении кредитов	8684	33713
От досрочного погашения депозитов физических лиц по пониженной процентной ставке	5132	3242
Прочий доход от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	1026	290
Неустойки (штрафы, пени) от неподдержания ежемесячных кредитов оборотов по счету	1212	45
Доходы от аренды	611	434
Прочие	439	551
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>17104</b>	<b>38275</b>

#### 7.5. Операционные расходы

	2018	2017
Расходы на содержание персонала всего, из них:	391459	330495
- расходы на оплату труда, включая компенсационные, стимулирующие выплаты и другие краткосрочные вознаграждения	307072	259815
- расходы по страховым взносам с выплат краткосрочных вознаграждений работникам	83980	70559
Расходы, связанные с содержанием, ремонтом, выбытием и уценкой основных средств	26669	44582
Амортизация основных средств и нематериальных активов	58536	54027
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26422	22205
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	6151	3547
Расходы от списания стоимости запасов	12938	17107
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	11094	7962
Страхование	42536	30717
Расходы за сопровождение программных продуктов	9905	7811
Иные расходы организационно-управленческого характера	21555	17873
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	1348	1195
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>608613</b>	<b>537521</b>

Расходы от выбытия объектов основных средств:

	2018	2017
Здания	0	791
Оборудование	313	182
<b>Итого</b>	<b>313</b>	<b>973</b>

В отчетном периоде в результате списания пришедших в негодность основных средств (сортировщика, светового короба, вывесок и сплит системы) отражены расходы от выбытия в размере 313 тыс. руб. по символу 48201 «Отчета о финансовых результатах кредитной организации» (в 2017 году соответствующие расходы составили 182 тыс. руб.).



## 7.6. Возмещение (расход) по налогам

	2018	2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(33367)	(37171)
Налог на прибыль	(198116)	(222873)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(4476)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7044	0
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>(224439)</b>	<b>(264520)</b>

Ниже приведены результаты сверки расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

Наименование показателя	2018	2017
Прибыль до налогообложения	933284	1089292
Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 год: 20%; 2017 год: 20%)	(186657)	(217858)
Поправки на расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(11277)	(3571)
Налоги, уплаченные за предыдущие отчетные периоды	(182)	(1444)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(198116)</b>	<b>(222873)</b>

В отчетном периоде ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

По состоянию на 01.01.2019 г. в балансе отсутствует отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам.

## 7.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 2018 г.:

	по ссудам	по начисленным процентам	по штрафам, пеням	Итого
<b>Резервы на возможные потери на начало периода</b>	<b>509910</b>	<b>1260</b>	<b>56175</b>	<b>567345</b>
Отчисления (восстановление) в резервы на возможные потери	124508	55	1125	125688
Списание за счет резерва	(26869)	0	0	(26869)
<b>Резервы на возможные потери на конец периода</b>	<b>607549</b>	<b>1315</b>	<b>57300</b>	<b>666164</b>

Отчисления (восстановление) в резервы на возможные потери по начисленным процентам, штрафам и пеням в целом отражены по строке 4.1 в Разделе 1. Прибыли и убытки в «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2018 год.

Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 2017 г.:

	по ссудам	по начис- ленным про- центам	по штрафам, пеням	по кор- счетам	Итого
<b>Резервы на возможные потери на начало периода</b>	<b>363360</b>	<b>1325</b>	<b>54660</b>	<b>6</b>	<b>419351</b>
Отчисления (восстановление) в резервы на возможные потери	147168	(55)	1684	(6)	148791
Списание за счет резерва	(618)	(10)	(169)	0	(797)
<b>Резервы на возможные потери на конец периода</b>	<b>509910</b>	<b>1260</b>	<b>56175</b>	<b>0</b>	<b>567345</b>

Изменение резерва по прочим потерям за 2018 г.:

	по прочим требова- ниям	по условным обязатель- ствам кредитного характера	по вложениям в объекты недвижимости, временно не- используемой в основной деятельности	Итого
<b>Резервы на возможные потери на начало периода</b>	<b>876</b>	<b>3635</b>	<b>33657</b>	<b>38168</b>
Отчисления (восстановление) в резервы по прочим требованиям	(64)	2792	17487	20215
<b>Резервы на возможные потери на конец периода</b>	<b>812</b>	<b>6427</b>	<b>51144</b>	<b>58383</b>

Изменение резерва по прочим потерям за 2017 г.:

	по прочим требованиям	по условным обязательствам кредитного характера	по вложениям в объекты недвижимости, временно не- используемой в основной деятельности	Итого
<b>Резервы на возможные потери на начало периода</b>	<b>1513</b>	<b>0</b>	<b>18637</b>	<b>20150</b>
Отчисления (восстановление) в резервы по прочим требованиям	(242)	3635	15020	18413
Списание за счет резерва	(395)		0	(395)
<b>Резервы на возможные потери на конец периода</b>	<b>876</b>	<b>3635</b>	<b>33657</b>	<b>38168</b>

В 2018 году доходы (расходы) по урегулированию судебных разбирательств не отражались. В 2017 году создан резерв – оценочных обязательств некредитного характера согласно апелляционному определению о возмещении по материальному ущербу в размере 26 тыс. руб., который был восстановлен в связи с уплатой ущерба.

#### 8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации

В отчетном периоде капитал Банка увеличился за счет полученной прибыли на сумму 742212 тыс. руб. и составил на 01.01.2019 г. 7970615 тыс. руб. За 2017 год капитал Банка увеличился за счет полученной прибыли на сумму 861943 тыс. руб. и составил на 01.01.2018 г. 7228403 тыс. руб.

По итогам 2017 года 28.04.2018 года общим Собранием акционеров Банка принято решение о направлении 5 процентов чистой прибыли на пополнение резервного фонда в размере 43097 тыс. руб. По итогам 2016 года в 1 полугодии 2017 года на пополнение резервного фонда направлено 40922 тыс. руб.

В 2017 году Банком продан объект недвижимости, в котором располагалось внутреннее структурное подразделение Банка, в связи с его переездом в новое помещение. В составе прочего совокупного дохода отражено уменьшение фонда переоценки, связанное с продажей объекта недвижимости, в размере 3859 тыс. руб., уменьшение соответствующего отложенного налогового обязательства в размере 772 тыс. руб.

## 9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов, отклонения отсутствуют. Отток денежных средств за 2018 год составил 3090796 тыс. руб. (за 2017 год приток - 3673897 тыс. руб.).

Влияние получения/использования денежных средств по видам деятельности представлено ниже:

№ строки формы 0409814	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(3236192)	3759717
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(13246)	(22274)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	158642	(63546)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(3090796)	3673897

Отток денежных средств, использованных в операционной деятельности, в отчетном периоде связан с уменьшением остатков денежных средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, а также с погашением ранее выпущенных долговых обязательств (в 2017 году приток связан с ростом ссудной задолженности).

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, в отчетном и сопоставимом периоде связан с приобретением основных средств, нематериальных активов и материальных запасов: в 2018 году в сумме 13403 тыс. руб., в 2017 году в сумме 40109 тыс. руб. Кроме того, в отчетном и сопоставимом периодах имела место реализация основных средств и иного имущества в суммах соответственно 157 тыс. руб. и 17835 тыс. руб.

В Банке отсутствуют инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

## 10. Информация о рисках, связанных с финансовыми инструментами

### 10.1. Информация о размере риска, которому подвержена кредитная организация

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска, об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском представлена в разделе II «Информация о системе управления рисками» Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год на официальном сайте Банка ([tatsotsbank.ru](http://tatsotsbank.ru)) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Ниже представлены данные о размере риска Банка, выполнении лимитов на кредитный и операционный риск исходя из обеспечения целевого уровня достаточности капитала Банка, определенного внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.					
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Максимальный лимит в отношении требований (обязательств), взвешенных по уровню риска		Отклонение (неиспользованный лимит)	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Кредитный риск	18041795	20871655	48592150	43831250	30550355	22959595
2	Операционный риск	2948150	2198600	7940282	4617142	4992132	2418542
	Итого	20989945	23070255	56532432	48448392	35542487	25378137

## 10.2. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

В Стратегии управления рисками и капиталом Банка установлены лимиты концентрации по видам экономической деятельности и географическим зонам в процентном отношении к общему объему требований (обязательств).

При установлении лимитов Банк исходит из принципа разумного ограничения концентрации активов и источников фондирования по направлениям деятельности, имеющим повышенные риски. Банк не ограничивает объемы вложений в краткосрочное межбанковское кредитование. Банк не устанавливает лимит концентрации требований к контрагентам, осуществляющим деятельность в Республике Татарстан, так как этот регион является основным субъектом присутствия Банка.

Ниже представлены данные о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности и условных обязательств кредитного характера по видам экономической деятельности заемщиков и географическим зонам в соответствии с формой отчетности «Данные о риске концентрации» (код формы по ОКУД 0409120):

на 01.01.2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.				Значе- ние установ- ленного лимита, %	Уста- новлен- ное сигналь- ное значе- ние, %
		Всего	из них по видам:				
			средства в кредитных организациях	ссудная задол- женность	обязатель- ства кредитного характера		
Подраздел 1.1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности							
1.1.1	Обрабатывающие производства	7103414	0	3885668	3217746	50,000	47,500
1.1.2	Финансовая деятельность (Банки)	3822661	722661	3100000	0	X	X
1.1.3	Требования к Банку России	3700000	0	0	0	X	X
1.1.4	Проектная, научная деятельность	3072559	0	2101026	971533	40,000	38,000
1.1.5	Оптовая и розничная торговля	1797983	0	1391729	406254	40,000	38,000
1.1.6	Строительство	2045753	0	789656	1256097	15,000	14,250

1.1.7	Финансовая деятельность (Лизинг)	1524857	0	1512691	12166	20,000	19,000
1.1.8	Денежные средства	1207687	0	0	0	X	X
1.1.9	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	767687	0	0	0	X	X
1.1.10	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	195287	0	193132	2155	10,000	9,500
1.1.11	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	152232	0	143325	8907	10,000	9,500
1.1.12	Прочие виды деятельности	84767	0	56265	28502	10,000	9,500
1.1.13	Грузоперевозки и транспорт	64782	0	64782	0	10,000	9,500
1.1.14	Связь и информационные технологии	52055	0	0	52055	15,000	14,250
1.1.15	Производство, сбыт и обслуживание сетей электроэнергии, газа и воды	35000	0	25200	9800	10,000	9,500
1.1.16	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство	12632	0	12632	0	10,000	9,500

**Подраздел 1.2. Данные о риске концентрации по географическим зонам**

1.2.1	Республика Татарстан	9872099	0	6480824	3391275	X	X
1.2.2	Москва	4638236	643078	3327684	667474	50,000	47,500
1.2.3	Требования к Банку России	3700000	0	0	0	X	X
1.2.4	Московская область	3008049	0	2810488	197561	50,000	47,500
1.2.5	Курская область	1162000	0	883400	278600	15,000	14,300
1.2.6	Пензенская область	1053044	0	900544	152500	15,000	14,300
1.2.7	Саратовская область	890000	0	528819	361181	15,000	14,300
1.2.8	Ставропольский край	538450	0	0	538450	10,000	9,500
1.2.9	Брянская область	300000	0	0	300000	15,000	14,300
1.2.10	Воронежская область	129000	0	121975	7025	10,000	9,500
1.2.11	Нижегородская область	100000	0	0	100000	15,000	14,300
1.2.12	Чувашская республика	81479	0	81309	170	10,000	9,500
1.2.13	Санкт-Петербург	44471	44471	0	0	15,000	14,300
1.2.14	Новосибирская область	33127	27151	5976	0	10,000	9,500
1.2.15	Удмуртская	12944	0	12944	0	10,000	9,500

	Республика						
1.2.16	Группа развитых стран	7961	7961	0	0	X	X
1.2.17	Республика Башкортостан	7152	0	7152	0	10,000	9,500
1.2.18	Республика Марий Эл	4745	0	4745	0	10,000	9,500
1.2.19	Кировская область	2283	0	2283	0	10,000	9,500
1.2.20	Тюменская область	2003	0	2003	0	10,000	9,500
1.2.21	Самарская область	975	0	975	0	10,000	9,500
1.2.22	Ульяновская область	902	0	902	0	10,000	9,500
1.2.23	Прочие регионы	266	0	266	0	10,000	9,500

на 01.01.2018 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.				Значение установленного лимита, процент	Установленное сигнальное значение, процент
		Всего	из них по видам:				
			средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	обязательства кредитного характера		
Подраздел 1.1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности							
1.1.1	Обрабатывающие производства	6452994	0	3872072	2580922	50,000	47,500
1.1.2	Требования к Банку России	5000000	0	0	0	X	X
1.1.3	Финансовая деятельность (Банки)	4506121	3056121	1450000	0	X	X
1.1.4	Проектная, научная деятельность	3458022	0	2801476	656546	40,000	38,000
1.1.5	Оптовая и розничная торговля	2228080	0	1571327	656753	40,000	38,000
1.1.6	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1729721	0	0	0	X	X
1.1.7	Финансовая деятельность (Лизинг)	1558194	0	1544210	13984	20,000	19,000
1.1.8	Финансовая деятельность (Страхование)	1500000	0	0	1500000	15,000	14,250
1.1.9	Строительство	1376643	0	442264	934379	15,000	14,250
1.1.10	Денежные средства	1016265	0	0	0	X	X
1.1.11	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	221624	0	207406	14218	10,000	9,500
1.1.12	Производство, сбыт и	206428	0	166863	39565	10,000	9,500

1.1.13	обслуживание сетей электроэнергии, газа и воды Здравоохранение и предоставление социальных услуг	164747	0	134501	30246	10,000	9,500
1.1.14	Грузоперевозки и транспорт	91720	0	82720	9000	10,000	9,500
1.1.15	Прочие виды деятельности	63521	0	52670	10851	10,000	9,500
1.1.16	Связь и информационные технологии	54555	0	2500	52055	15,000	14,250
1.1.17	Финансовая деятельность (Прочие)	10000	0	10000	0	X	X
1.1.18	Жилищно-коммунальное хозяйство	3585	0	1942	1643	10,000	9,500
<b>Подраздел 1.2. Данные о риске концентрации по географическим зонам</b>							
1.2.1	Республика Татарстан	9067825	0	6528976	2538849	X	X
1.2.2	Требования к Банку России	5000000	0	0	0	X	X
1.2.3	Москва	3556891	469470	1383214	1704207	50,000	47,500
1.2.4	Московская область	3458398	0	2956299	502099	50,000	47,500
1.2.5	Санкт-Петербург	2911491	2561491	350000	0	15,000	14,300
1.2.6	Курская область	1874000	0	1018340	855660	15,000	14,300
1.2.7	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1729721	0	0	0	X	X
1.2.8	Денежные средства	1016265	0	0	0	X	X
1.2.9	Пензенская область	712976	0	344840	368136	15,000	14,300
1.2.10	Саратовская область	636741	0	586741	50000	15,000	14,300
1.2.11	Ставропольский край	345600	0	0	345600	10,000	9,500
1.2.12	Брянская область	300000	0	175050	124950	15,000	14,300
1.2.13	Нижегородская область	195000	0	122750	72250	15,000	14,300
1.2.14	Воронежская область	100000	0	99510	490	10,000	9,500
1.2.15	Чувашская республика	78885	0	76235	2650	10,000	9,500
1.2.16	Удмуртская Республика	25305	0	25305	0	10,000	9,500
1.2.17	Новосибирская область	19332	19332	0	0	10,000	9,500
1.2.18	Группа развитых стран	5828	5828	0	0	X	X
1.2.19	Самарская область	4071	0	1247	2824	10,000	9,500

1.2.20	Тюменская область	2033	0	2033	0	10,000	9,500
1.2.21	Группа стран (СНГ)	1681	0	0	1681	X	X
1.2.22	Кировская область	1500	0	183	1317	10,000	9,500
1.2.23	Республика Марий Эл	1208	0	0	1208	10,000	9,500
1.2.24	Ульяновская область	927	0	927	0	10,000	9,500
1.2.25	Республика Башкортостан	828	0	0	828	10,000	9,500

Контроль выполнения лимитов и достижения сигнальных значений осуществляется Банком на ежедневной основе, нарушений в отчетном периоде не зафиксировано.

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2019 г.:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
Денежные средства	1135438	33336	38913	0	1207687
Средства кредитных организаций в Банке России	767687	0	0	0	767687
Средства в кредитных организациях	351469	335239	40949	704	728361
Чистая ссудная задолженность	18264740	0	0	0	18264740
Требование по текущему налогу на прибыль	8060	0	0	0	8060
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	1138029	0	0	0	1138029
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3601	0	0	0	3601
Прочие активы	114823	50	318	825	116016
<b>Всего активов</b>	<b>21783847</b>	<b>368625</b>	<b>80180</b>	<b>1529</b>	<b>22234181</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13536822	366449	71203	612	13975086
из них вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6830833	342249	62479	0	7235561
Отложенное налоговое обязательство	73850	0	0	0	73850
Прочие обязательства	162965	169	352	0	163486
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	51144	0	0	0	51144
Источники собственных средств	7970615	0	0	0	7970615
<b>Всего пассивов</b>	<b>21795396</b>	<b>366618</b>	<b>71555</b>	<b>612</b>	<b>22234181</b>



На 01.01.2018 г.:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Прочие валюты и драго- ценные металлы	Итого
Денежные средства	883607	74108	58550	0	1016265
Средства кредитных организаций в Банке России	1729721	0	0	0	1729721
Средства в кредитных организациях	221509	267134	2572086	315	3061044
Чистая ссудная задолженность	18161742	0	0	0	18161742
Требование по текущему налогу на прибыль	3633	0	0	0	3633
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	1167543	0	0	0	1167543
Прочие активы	98101	11	133	532	98777
<b>Всего активов</b>	<b>22265856</b>	<b>341253</b>	<b>2630769</b>	<b>847</b>	<b>25238725</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего:	14164725	341753	2630031	205	17136714
из них вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5022863	292281	69566	0	5384710
Выпущенные долговые обязательства	521000	0	0	0	521000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	268	0	0	0	268
Отложенное налоговое обязательство	80894	0	0	0	80894
Прочие обязательства	237637	152	0	0	237789
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	33657	0	0	0	33657
Источники собственных средств	7228403	0	0	0	7228403
<b>Всего пассивов</b>	<b>22266584</b>	<b>341905</b>	<b>2630031</b>	<b>205</b>	<b>25238725</b>

Вложения Банка в активы в иностранной валюте и драгоценных металлах от всего объема активов Банка составляют на 01.01.2019 г. 2,0% (на 01.01.2018 г. – 11,8%). Объем привлеченных средств в иностранной валюте в общем объеме обязательств Банка составляет на 01.01.2019 г. – 3,1% (на 01.01.2018 г. – 16,5%). Основной объем операций Банка в отчетном периоде и в 2017 году, осуществлялся в валюте Российской Федерации.

Обязательные нормативы концентрации рисков (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25) не превышали в течение отчетного периода и в 2017 году установленных Банком России предельных значений. Значения нормативов на отчетную дату и на начало отчетного года приведены в отчетности «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409813).

### 10.3. Кредитный риск

#### 10.3.1 О максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску

Информация о максимальной подверженности финансовых активов Банка кредитному риску и о величине условных обязательств кредитного характера представлена в следующей таблице:

	01.01.2019			01.01.2018		
	Сумма требований /обязательств	Размер расчетного резерва	Фактически созданный резерв	Сумма требований/обязательств	Размер расчетного резерва	Фактически созданный резерв
Депозиты в Банке России	3700000	0	0	5000000	0	0
Кредиты кредитным организациям	3100000	0	0	1450000	0	0
Кредиты юридическим лицам	10176106	609096	491705	10889951	574412	411571
Кредиты физическим лицам	1896183	137167	115844	1331701	122670	98339
Условные обязательства кредитного характера	5994236	80745	51144	6572749	52184	33657
<b>Итого:</b>	<b>24866525</b>	<b>827008</b>	<b>658693</b>	<b>25244401</b>	<b>749266</b>	<b>543567</b>

### 10.3.2 О полученном обеспечении, снижающем кредитный риск

Далее представлена структура обеспеченности ссудной задолженности по типам обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, по справедливой стоимости, выглядит следующим образом:

На 01.01.2019

Типы обеспечения	Ссудная задолженность, обеспеченная залогом	Обеспечение 1 и 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, по справедливой стоимости	
		1 категория	2 категория
Гарантийный депозит	9975	0	0
Залог ликвидных имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	4069542	0	819291
Залог ликвидных вещей (автотранспорт)	386268	0	121140
Залог ликвидных вещей (оборудование)	114008	0	14952
Товарно-материальные ценности	63310	0	0
Поручительство фонда содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства	40 895	0	20 447
Поручительство	889 939	0	0
Без обеспечения	5 550 814	0	0
<b>Итого</b>	<b>11124751</b>	<b>0</b>	<b>975830</b>

На 01.01.2018

Типы обеспечения	Ссудная задолженность, обеспеченная залогом	Обеспечение 1 и 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, по справедливой стоимости	
		1 категория	2 категория
Гарантийный депозит	50603	0	0
Залог (права требования) по депозиту	100	0	0
Собственные векселя банка	21000	21000	0

Залог ликвидных имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	4696624	0	988361
Залог ликвидных вещей (автотранспорт)	412366	0	104111
Залог ликвидных вещей (оборудование)	514316	0	76074
Товарно-материальные ценности	172376	0	0
Залог имущественных прав (требований) по контракту	66965	0	0
Поручительство	534552	0	0
Без обеспечения	5752750	0	0
<b>Итого</b>	<b>12221652</b>	<b>21000</b>	<b>1168546</b>

В отчетном периоде Банком в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение получено имущество по балансовой стоимости: 3601 тыс. руб. (жилой дом и земельный участок) и 358,5 тыс. руб. (автотранспорт) (в 2017 году в результате обращения взыскания получено имущество в размере 959,4 тыс. руб. (автотранспорт) и 531 тыс. руб. (товарно-материальные ценности)).

В отчетном периоде реализовано имущество, полученное в результате обращения взыскания, в размере 545,1 тыс. руб. (в 2017 году – 9605,8 тыс. руб.).

### 10.3.3 О категориях качества и объемах обесцененных финансовых активов, подверженных кредитному риску

Классификация активов по категориям качества с последующим формированием резерва производится Банком на основании оценки возможного обесценения ссуды (актива) вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком (контрагентом) своих обязательств перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества на 01.01.2019 г.:

	Категория качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери по ссудам, всего:</b>	<b>5613061</b>	<b>8455902</b>	<b>503774</b>	<b>188207</b>	<b>411345</b>	<b>15172289</b>
в том числе:						
Кредиты банкам	3100000	0	0	0	0	3100000
Кредиты юридическим лицам	1355653	7919825	430773	163788	306067	10176106
Кредиты физическим лицам	1157408	536077	73001	24419	105278	1896183
<b>Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, всего:</b>	<b>800766</b>	<b>30134</b>	<b>18887</b>	<b>3</b>	<b>58923</b>	<b>908713</b>
в том числе						
Прочие требования к кредитным организациям	787523	0	0	0	0	787523
Прочие требования к юридическим лицам	9876	27987	0	0	47135	84998
Прочие требования к физическим лицам	3367	1839	523	3	11788	17520
Активы, не используемые в основной деятельности	0	308	18364	0	0	18672
<b>Итого: активы, по которым формируется резерв на возможные потери</b>	<b>6413827</b>	<b>8486036</b>	<b>522661</b>	<b>188210</b>	<b>470268</b>	<b>16081002</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>116311</b>	<b>76205</b>	<b>13487</b>	<b>401546</b>	<b>607549</b>

<b>по ссудам, всего:</b>						
в том числе						
Кредиты юридическим лицам	0	111429	66082	8127	306067	491705
Кредиты физическим лицам	0	4882	10123	5360	95479	115844
<b>Прочие резервы на возможные потери, всего:</b>	<b>0</b>	<b>393</b>	<b>6537</b>	<b>1</b>	<b>58923</b>	<b>65854</b>
в том числе						
Прочие требования к юридическим лицам	0	352	0	0	47135	47487
Прочие требования к физическим лицам	0	10	110	1	11788	11909
Активы, не используемые в основной деятельности	0	31	6427	0	0	6458
<b>Итого: резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>116704</b>	<b>82742</b>	<b>13488</b>	<b>460469</b>	<b>673403</b>

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества на 01.01.2018 г.:

	Категория качества					
	I	II	III	IV	V	Итого
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери по ссудам, всего:</b>	<b>6479780</b>	<b>6438800</b>	<b>259416</b>	<b>99754</b>	<b>393902</b>	<b>13671652</b>
в том числе:						
Кредиты банкам	1450000	0	0	0	0	1450000
Кредиты юридическим лицам	4338339	5934769	248813	61910	306120	10889951
Кредиты физическим лицам	691441	504031	10603	37844	87782	1331701
<b>Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, всего:</b>	<b>3132225</b>	<b>42698</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>58011</b>	<b>3232938</b>
в том числе:						
Прочие требования к кредитным организациям	3091159	0	0	0	2	3091161
Прочие требования к юридическим лицам	38947	22437	0	0	46636	108020
Прочие требования к физическим лицам	2119	2088	4	0	11373	15584
Активы, не используемые в основной деятельности	0	18173	0	0	0	18173
<b>Активы, по которым формируется резерв на возможные потери</b>	<b>9612005</b>	<b>6481498</b>	<b>259420</b>	<b>99754</b>	<b>451913</b>	<b>16904590</b>
<b>Резервы на возможные потери по ссудам, всего:</b>	<b>0</b>	<b>91388</b>	<b>19427</b>	<b>5211</b>	<b>393884</b>	<b>509910</b>
в том числе:						
Кредиты юридическим лицам	0	87056	18395	0	306120	411571
Кредиты физическим лицам	0	4332	1032	5211	87764	98339
<b>Прочие резервы на возможные потери, всего:</b>	<b>0</b>	<b>3935</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>58010</b>	<b>61946</b>
в том числе:						
Прочие требования к кредитным организациям	0	0	0	0	2	2
Прочие требования к юридическим лицам	0	294	0	0	46636	46930
Прочие требования к физическим лицам	0	6	1	0	11372	11379
Активы, не используемые в основной деятельности	0	3635	0	0	0	3635
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>95323</b>	<b>19428</b>	<b>5211</b>	<b>451894</b>	<b>571856</b>

Ссудная задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Обесцененными признаются активы, отнесенные ко II-V категориям качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

К факторам обесценения относится ухудшение финансового положения заемщика (контрагента), факты наличия просроченных платежей: по кредитам юридических лиц более 5 дней, физических лиц – 30 дней.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (соответствует требованиям к отражению просроченных активов пункта 4 Порядка составления и представления отчетности «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (код формы по ОКУД 0409115).

Объем просроченной, но не обесцененной, задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 3291 тыс. руб., по которым срок просрочки не превышает 30 дней (на 01.01.2018 г. – 1345 тыс. руб., срок просрочки не превышает 30 дней). Просроченная, но не обесцененная, задолженность по требованиям к юридическим лицам отсутствует.

#### 10.4. Рыночный риск

На 01.01.2019 г. размер рыночного риска Банка, рассчитанный в соответствии со стандартизированным подходом, равен нулю.

**Валютный риск** – это риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю. В отчетном периоде наблюдалась высокая волатильность курсов Доллара США и ЕВРО. Для ограничения валютного риска Банк устанавливает и ежедневно контролирует лимиты открытых валютных позиций. Банк проводит консервативную политику в области управления валютным риском, что выражается в поддержании минимальной доли открытой валютной позиции к собственным средствам (капиталу) Банка.

в % от капитала банка	01.01.2019	01.01.2018
Открытая валютная позиция	0,1289%	0,0118%

Падение курса российского рубля на 10%, как указано в следующей таблице, по отношению к иностранным валютам по состоянию на 01.01.2019 г. вызвало бы увеличение капитала и чистой прибыли Банка на 1014 тыс. руб. и снижение по состоянию на 01.01.2018 г. – на 4 тыс. руб. Анализ подразумевает, что все остальные переменные остаются неизменными.

(тыс.руб.)	01.01.2019	01.01.2018
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	152	-78
10% рост курса ЕВРО по отношению к российскому рублю	862	74

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 гг. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными. Данное совокупное влияние изменения курсов валют оценивается как незначительное ввиду низкого размера открытой валютной позиции Банка.

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка.

Информация о политике и методах управления процентным риском раскрыта в разделе IX «Информация о величине процентного риска банковского портфеля» в

Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год на официальном сайте Банка (tatsotsbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Оценка несбалансированности структуры требований и обязательств по срокам переоценки процентных ставок проводится Банком путем применения метода ГЭП-анализа и стресс-тестирования. ГЭП-анализ, стресс-тестирование процентного риска и оценка риска изменения конфигурации кривой графика доходности осуществляется Банком ежемесячно по внутренней методике. Ежеквартально Банком производится оценка процентного риска в соответствии с методикой составления отчетности «Сведения о риске процентной ставки» (код формы по ОКУД 0409127). Ввиду незначительного удельного веса в структуре баланса Банка активов и обязательств в иностранной валюте, оценка процентного риска производится консолидированно в рублевом эквиваленте.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2019 г. (тыс. руб.):

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.1	Ссудная задолженность, всего, из нее:	6948706	674053	580690	4127384
1.1.1	кредитных организаций	6817690	0	0	0
1.1.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	104847	606848	488209	3954203
1.1.3	физических лиц, всего, из них:	26169	67205	92481	173181
1.1.3.1	жилищные ссуды	12947	27924	41417	80234
2	Итого балансовых активов	6948706	674053	580690	4127384
3 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3384115	285355	402230	1074698
3.1.1	депозиты юридических лиц	26493	48060	70129	297389
3.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	3357622	237295	332101	777309
4	Итого балансовых пассивов	3384115	285355	402230	1074698
5	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 4)	3564591	388698	178460	3052686
6	Изменение чистого процентного дохода на:				
6.1	+ 200 базисных пунктов	68318,95	6478,04	2230,75	15263,43
6.2	- 200 базисных пунктов	-68318,95	-6478,04	-2230,75	-15263,43
6.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

На 01.01.2018 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Ссудная задолженность, всего, из нее:	6608459	861946	1287049	2866281
1.1.1	кредитных организаций	6466466	0	0	0

1.1.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	115677	794849	1194626	2721679
1.1.3	физических лиц, всего, из них:	26316	67097	92423	144602
1.1.3.1	жилищные ссуды	13808	28397	38852	47455
2	Итого балансовых активов	6608459	861946	1287049	2866281
3	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1858290	1705923	1432882	2777056
3.1.1	депозиты юридических лиц	1198421	866337	715651	916634
3.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	659869	839586	717231	1860422
3.2	Выпущенные долговые обязательства	0	0	508424	0
3.3	Прочие пассивы	4606	808	1189	2291
4	Итого балансовых пассивов	1862896	1706731	1942495	2779347
5	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 4)	4745563	-844785	-655446	86934
6	Изменение чистого процентного дохода на:				
6.1	+ 200 базисных пунктов	90953,46	-14079,19	-8193,08	434,67
6.2	- 200 базисных пунктов	-90953,46	14079,19	8193,08	-434,67
6.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Разбивка по временным интервалам осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров.

Результаты ГЭП-анализа приведены ниже (в тыс. руб.):

	01.01.2019	01.01.2018
Положительный ГЭП	259684	276227
Отрицательный ГЭП	-27969	6860
Собственные средства (капитал)	7940399	7211465
<b>Процентный риск</b>	<b>2,92%</b>	<b>3,74%</b>

Показатель процентного риска, определяемый как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций (положительный ГЭП) и суммой взвешенных открытых коротких позиций (отрицательный ГЭП) к величине собственных средств (капитала) Банка, можно оценить как приемлемый (менее 20% по балльной оценке показателя процентного риска, приведенной в приложении к Указанию Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»).

Оценка риска изменения кривой доходности показывает снижение чистого процентного дохода Банка за календарный год на 16298 тыс. руб. В прогнозе принимается консервативный подход для прогнозирования ставок по вновь предоставляемым Банком кредитам и привлекаемым ресурсам. Возможный объем потери процентных доходов в результате переоценки ставок составляет порядка 2% от общего объема планируемой Банком чистой прибыли на 2019 год. Таким образом, возможный размер сокращения процентных доходов не окажет существенного влияния на капитал Банка и выполнение нормативов достаточности капитала в 2019 году.

При стресс-тестировании процентного риска рассматривается сценарий одномоментного повышения либо снижения процентных ставок на рынке на 200 и 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода Банка при сложившейся структуре баланса на 01.01.2019 г. и одновременного роста (снижения)

ставок на 200 и 400 базисных пунктов от текущих значений по активам и пассивам показывает дополнительные чистые процентные доходы (соответственно расходы в случае снижения ставки) в размере 92291 тыс. руб. и 184582 тыс. руб. соответственно при изменении процентных ставок на 200 и 400 базисных пунктов за один календарный год (на 01.01.2018 г. – 69116 тыс. руб. и 138232 тыс. руб.). Учитывая, что величина стресс-потерь существенно меньше планируемой Стратегией развития на 2019 год чистой прибыли Банка, можно полагать, что снижение процентных ставок на рынке не приведет к убыточной деятельности Банка и не окажет отрицательного влияния на размер собственных средств (капитал) Банка, при условии, что структура баланса останется неизменной. Структуру активов и пассивов Банка на 01.01.2019 г. можно признать устойчивой к развитию стрессовых сценариев в части резкого изменения процентных ставок на рынке.

### 10.5. Риск ликвидности

Информация о методах управления риском ликвидности, а также о наличии процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций раскрыта в разделе X «Информация о величине риска ликвидности» в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год на официальном сайте Банка (tatsotsbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения активов и обязательств, включая условные обязательства по выдаче кредитов и банковские гарантии, на основании отчетности «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (код формы по ОКУД 0409125):

На 01.01.2019 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2596039	2596039	2596039	2596039	2596039	2596039
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	6855661	6948705	7622757	8203447	12331242	19829593
3. Прочие активы	57614	60680	61300	61877	67797	67984
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1 - 3)	9509314	9605424	10280096	10861363	14995078	22493616
<b>ПАССИВЫ</b>						
5. Средства клиентов всего, из них:	10464731	10577815	10863169	11265402	12340099	14418366
5.1. вклады физических лиц	5427277	5524083	5761377	6093480	6870788	7516242
6. Прочие обязательства	952	55387	84737	85959	87222	163696
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	10465683	10633202	10947906	11351361	12427321	14582062
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3247271	3248533	4228707	4426079	4910932	5994236
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между стр. 4 и суммой строк 7 и 8)	-4203640	-4276311	-4896517	-4916077	-2343175	1917318
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100%	-40.2	-40.2	-44.7	-43.3	-18.9	13.1



На 01.01.2018 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5686835	5686835	5686835	5686835	5686835	5686835
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6510313	6608458	7470406	8757454	11623735	20142725
3. Прочие активы, всего	26326	29808	44136	44767	62850	65250
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1 - 3)	12223474	12325101	13201377	14489056	17373420	25894810
<b>ПАССИВЫ</b>						
5. Средства клиентов всего, из них:	9545526	10938275	12644198	14077080	16854136	17592838
5.1. вклады физических лиц	1187930	1543294	2382880	3100111	4960533	5684998
6. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	508425	508425	533046
7. Прочие обязательства	10187	29547	53478	54907	57499	152844
8. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6, 7)	9555713	10967822	12697676	14640412	17420060	18278728
9. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2638155	3035118	5284980	5339943	5538381	6572749
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
10. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 8 и 9)	29606	-1677839	-4781279	-5491299	-5585021	1043333
11. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 10 : строку 8) x100%	0,3	-15,3	-37,7	-37,5	-32,1	5,7

Значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом в соответствии с отчетностью формы 0409125, не превышали предельных значений, установленных внутренним положением Банка об организации управления риском ликвидности:

- срок погашения от «до востребования» до 10 дней – не более 80%;
- срок погашения от «до востребования» до 30 дней – не более 60%;
- срок погашения от «до востребования» до 1 года – не более 40%.

Далее приведена информация о наличии и размере высоколиквидных активов Банка на отчетные даты (в тыс. руб.):

	Наличные денежные средства	Средства на корреспондент- ском счете в Банке России и на счетах до востребования в кредитных организациях	Депозиты в Банке России сроком погашения до 10 дней	Кредиты, предостав- ленные кредитным организациям сроком погашения до 10 дней	Всего высоколик- видных активов
на 01.01.2019	1207687	1388352	3700000	3100000	9396039
на 01.01.2018	1016265	4670570	5000000	1450000	12136835

Ликвидная позиция Банка на отчетную дату представлена высоким объемом высоколиквидных активов. По оценке на 01.01.2019 г. необходимый к поддержанию резерв ликвидности в случае развития «экстремального» стрессового сценария составляет 4587869 тыс. руб. В течение отчетного периода Банк полностью обеспечивал поддержание необходимого объема резерва ликвидных средств, значение которого на 01.01.2018 г. составляло 6818598 тыс. руб. Банком постоянно поддерживается необходимый объем ликвидных запасов, достаточный для удовлетворения внепланового оттока денежных средств кредиторов. Свободная ликвидность размещается в короткие межбанковские кредиты в крупнейших кредитных организациях Российской Федерации с высоким индексом надежности или в депозиты Банка России.

В отчетном периоде и в 2017 году Банк не привлекал от Банка России кредиты под залог нерыночных активов, и кредиты от банков-контрагентов ввиду отсутствия необходимости.

С целью ограничения концентрации риска ликвидности Стратегией управления рисками и капиталом устанавливаются лимиты на максимальный объем привлеченных средств по отдельным источникам ликвидности и отдельным группам кредиторов. Основными источниками ресурсов Банка являются средства юридических и физических лиц. В отчетном периоде Банком не нарушались установленные лимиты концентрации риска ликвидности.

Оценка риска концентрации по отдельным источникам ликвидности осуществляется Банком ежеквартально в соответствии с разделом 2 формы отчетности «Данные о риске концентрации» (код формы по ОКУД 0409120). Данные о распределении риска концентрации по отдельным источникам ликвидности приведены в таблицах ниже:

на 01.01.2019 г.:

Номер строки	Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	Значение установленного лимита, процент	Установленное сигнальное значение, процент
1	Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	6739525	X	X
2	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7235561	X	X
3	Выпущенные долговые обязательства	0	10,000	9,500

на 01.01.2018 г.:

Номер строки	Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	Значение установленного лимита, процент	Установленное сигнальное значение, процент
1	Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	11752004	X	X
2	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5384710	X	X
3	Выпущенные долговые обязательства	521000	10,000	9,500

Банк не использует в своей деятельности финансовые инструменты привлечения ресурсов, предусматривающие возможность предоставления дополнительного залогового обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка, инструменты с выбором способа урегулирования финансовых обязательств денежными или иными средствами, а также не использует инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

## 11. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Банк определяет суммарный максимальный уровень риска, который Банк готов на себя принять в процессе реализации своих стратегических целей через целевой уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с Инструкцией № 180-И в процентном отношении, при котором его значение составляет не менее 12,5%. Целевой уровень достаточности капитала Банка включает в себя значение минимального размера достаточности собственных средств – 8,0%, установленного Банком России, надбавки, включающие влияние экономических циклов – 2,0%, и дополнительную величину, требуемую для покрытия значимых и потенциальных рисков неподдающихся идентификации и количественной оценке (резервный буфер достаточности капитала) – 2,5%. Для норматива достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) целевой уровень достаточности капитала определяется соответственно в размере 9,0% и 10,5%. Введение резервного буфера достаточности капитала обусловлено необходимостью иметь капитал свыше регулятивного минимума в отношении значимых рисков, по которым не установлена методика количественной оценки требований к капиталу Банком России, а также в отношении прочих рисков.

Банк устанавливает лимиты и осуществляет непрерывный мониторинг планового (целевого) уровня капитала и плановой структуры капитала. Банк устанавливает лимиты использования капитала на покрытие всех количественно определяемых значимых видов рисков, по направлениям деятельности и подразделениям, принимающим риски в Стратегии развития, исходя из склонности к риску, планов по развитию бизнеса Банка и целевого уровня достаточности собственных средств Банка. Распределение лимитов по видам рисков и направлениям деятельности осуществляется в соответствии с плановыми значениями показателей и операций Банка с учетом уровня рисков активов в понимании Инструкции № 180-И.

Все значения использования капитала на покрытие значимых рисков и направлений деятельности Банка в течение отчетного периода находились в пределах установленных лимитов.

В отчетном периоде и в 2017 году Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам, установленные Инструкцией № 180-И. Минимально допустимые значения нормативов достаточности: Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 8%. Значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.01.2019 г. 1,875% (на 01.01.2018 г. - 1,250%). Фактические значения нормативов достаточности капитала составили на 01.01.2019 г. соответственно – 33,1%, 33,1% и 37,8%, на 01.01.2018 г. – 26,3%, 26,3% и 31,3%.

В отчетном периоде и в 2017 году отсутствовали затраты, уменьшающие собственный капитал Банка.

В течение отчетного периода и в 2017 году отсутствовали дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров.

## **12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами, в число которых входит:

- предприятие, оказывающее значительное влияние на Банк;
- ключевой управленческий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, в том числе члены Наблюдательного Совета Банка;
- другие связанные стороны – аффилированные лица Банка, не являющиеся акционерами.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, вкладов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2019 г. представлены ниже:

	<b>Лица, оказывающие на банк значительное влияние</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	236200	26526	1478214	1740940
Резервы по ссудам	0	0	(22607)	(22607)
Средства клиентов	340550	2865465	1566625	4772640
Прочие обязательства	0	2138	61710	63848
Гарантии выданные	520480	0	7542	528022

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 г. представлены ниже:

	<b>Лица, оказывающие на банк значительное влияние</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	671200	29550	594442	1295192
Резервы по ссудам	0	(70)	(11653)	(11723)
Средства клиентов	254346	1199229	2598289	4051864
Прочие обязательства	0	3850	21482	25332
Гарантии выданные	520480	0	47857	568337

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	<b>Лица, оказывающие на банк значительное влияние</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	64785	2372	189255	256412
Процентные расходы	0	(157568)	(59494)	(217062)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	100	1207	2425	3732
Комиссионные доходы	5871	27	30977	36875
Операционные расходы (за исключением вознаграждений)	0	(97)	(4267)	(4364)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	<b>Лица, оказывающие на банк значительное влияние</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	72550	2693	20448	95691
Процентные расходы	(0)	(169340)	(40026)	(209366)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	289	869	179	1337

Комиссионные доходы	20225	46	15793	36064
Операционные расходы (за исключением вознаграждений)	(12)	(193)	(97)	(302)

Операциями (сделками) со связанными сторонами Банка, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов/обязательств, являются:

Остатки по выданным ссудам акционерам, ключевому управленческому персоналу и другим связанным сторонам по состоянию на 01.01.2019 г. составили 9,2% от общей ссудной задолженности (на 01.01.2018 г. – 6,9%).

Остатки на расчетных счетах акционеров, вклады и депозиты ключевого управленческого персонала и других связанных сторон по состоянию на 01.01.2019 г. составили 34,2% (на 01.01.2018 г. – 23,6%) от балансовой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Обязательства банка по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц на 01.01.2019 г. составили 39,1% (на 01.01.2018 г. – 10,6%). Выданные гарантии связанным сторонам на 01.01.2019 г. составили 19,2% (на 01.01.2018 г. – 14,1%) от соответствующей статьи внебалансовых обязательств Банка.

Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам, в общей сумме процентных доходов за 2018 год составили 13,0% (за 2017 г. – 4,2%).

Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2018 год составили 46,2% (за 2017 г. – 32,5%) от общей суммы процентных расходов Банка.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по связанным сторонам за 2018 год составили 9,1% (за 2017 г. – 6,1%) от общей суммы чистых доходов от операций с иностранной валютой Банка.

Комиссионные доходы за 2018 год составили 14,9% (за 2017 г. – 15,8%) от общей суммы комиссионных доходов Банка.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу в виде заработной платы и иных краткосрочных выплат в 2018 году составили 49801 тыс. руб. (в 2017 году – 48511 тыс. руб.).

Выплаты долгосрочных вознаграждений системой оплаты труда Банка не предусмотрены.

Председатель Правления

Колесова Анастасия Николаевна

Главный бухгалтер

Белянина Наталья Петровна

11 февраля 2019 года

