

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
за 1 квартал 2019 года  
АО «ТАТСОЦБАНК»**

## Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Информация о Банке .....	3
3. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	3
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности .....	4
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	5
5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	5
5.2. Чистая ссудная задолженность .....	6
5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	9
5.4. Прочие активы .....	10
5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	10
5.6. Прочие обязательства .....	11
5.7. Внебалансовые обязательства .....	12
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	12
6.1. Процентные доходы и процентные расходы .....	12
6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	12
6.3. Комиссионные доходы и расходы .....	13
6.4. Прочие операционные доходы .....	13
6.5. Операционные расходы .....	13
6.6. Возмещение (расход) по налогам .....	14
6.7. Изменения резервов на возможные потери .....	14
7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале .....	15
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	16
9. Информация о рисках, связанных с финансовыми инструментами .....	16
9.1. Информация о размере риска, которому подвержена кредитная организация .....	16
9.2. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями .....	17
9.3. Кредитный риск .....	22
9.3.1 Влияние кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков .....	22
9.3.2 О применяемых процедурах управления кредитным риском .....	24
9.3.3 Исходные данные, допущения и модель оценки, используемые для признания ожидаемых кредитных убытков .....	25
9.3.4 Об объемах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки .....	26
9.3.5 Влияние обеспечения на суммы ожидаемых кредитных убытков .....	27
9.3.6 Информация об оценке кредитного риска в целях соблюдения пруденциальных требований .....	27
9.4. Рыночный риск .....	28
9.5. Риск ликвидности .....	30
9.6. Информация о классификации финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО ( IFRS) 9 .....	33
10. Информация об управлении капиталом .....	34

## **1. Общие положения**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ТАТСОЦБАНК» (далее – Банк) за 1 квартал 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) за 1 квартал 2019 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 промежуточной 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. 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 RAEX («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.

#### **4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года составлена на основании принципов и методов учетной политики, использованных при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, а также с учетом внесенных изменений в Учетную политику на 2019 год по отражению финансовых активов и обязательств и формированию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в связи с переходом на бухгалтерский учет в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9). В пояснительную информацию в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными по оценке Банком изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации.

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

При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае если справедливая стоимость финансового актива и финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9. Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

Банк не применяет метод ЭПС:

- к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);
- к финансовым активам и к финансовым обязательствам, если срок погашения (возврата) финансовых активов и финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы и финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива и финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной

стоимостью финансового актива и финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

Метод ЭПС применяется в обязательном порядке по финансовым активам и по финансовым обязательствам в случае существенного отклонения цены сделки (договорной процентной ставки) от справедливой стоимости (рыночной процентной ставки).

Метод ЭПС применяется в обязательном порядке при расчете ожидаемых кредитных убытков.

Финансовые обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рыночной впоследствии оцениваются по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017г. № 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» (далее – Положение № 605-П).

Балансовая стоимость финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 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».

#### ***Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки***

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая в бухгалтерском учете на счетах корректировки резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 605-П.

### **5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **5.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Касса	890434	978437
Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах	238180	226250
Денежные средства в пути	77329	3000
<b>Итого денежные средства</b>	<b>1205943</b>	<b>1207687</b>
	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Корреспондентский счет в Банке России	846424	659991
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	103533	107696
<b>Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>949957</b>	<b>767687</b>

На 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года остатки на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ составляют 103533 тыс. руб. и 107696 тыс. руб. соответственно и исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов при составлении отчета о движении денежных средств. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

	01.04.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	911451	714700
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	18055	7961
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5390	5700
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>934896</b>	<b>728361</b>

## 5.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2019 г.:

Депозиты в Банке России	4903721
Межбанковское кредитование	3101893
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	1410672
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	6918743
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1744733
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	395388
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой	1221
Прочие ссуды	356018
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(597337)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>18235052</b>

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2019 г.:

Депозиты в Банке России	3700000
Межбанковское кредитование	3100000
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	1512690
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	8061569
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1833558
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	352642
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой	1249
Прочие ссуды	310581
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>(607549)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>18264740</b>

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по целям кредитования по состоянию на 01.04.2019 г.:

	01.04.2019
<b>Депозиты в Банке России</b>	4903721
<b>Межбанковское кредитование</b>	3101893
<b>Цели кредитования по юридическим лицам:</b>	
- финансирование текущей деятельности	5151298
- финансирование лизинговой деятельности	1251927
- приобретение акций	1298731
- приобретение недвижимости и проектное финансирование	379817
- рефинансирование кредитов в других банках	270553
- приобретение оборудования	80254
- прочее	115655

**Цели кредитования по физическим лицам:**

- потребительские цели	379078
- на жилье и ипотека	1198521
- автокредитование	103572
- права требования, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой	32

<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>18235052</b>
--	-----------------

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01.01.2019 г.:

	01.01.2019
<b>Депозиты в Банке России</b>	3700000
<b>Межбанковское кредитование</b>	3100000
<b>Цели кредитования по юридическим лицам:</b>	
- финансирование текущей деятельности	6038870
- финансирование лизинговой деятельности	1342709
- приобретение акций	1254300
- приобретение недвижимости и проектное финансирование	550621
- рефинансирование кредитов в других банках	272287
- приобретение оборудования	79921
- прочее	145693
<b>Цели кредитования по физическим лицам:</b>	
- потребительские цели	552450
- на жилье и ипотека	1110345
- автокредитование	117100
- права требования, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой	444
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>18264740</b>

Далее представлена структура чистой ссудной задолженности Банка, оцениваемой по амортизированной стоимости, по отраслям экономики по состоянию на 01.04.2019 г.:

	01.04.2019	
	Сумма	%
Денежное посредничество (кредиты банкам)	8005614	43,9
Промышленность	2570423	14,1
Строительство	117735	0,6
Торговля	1556540	8,5
Лизинг и денежное посредничество	1403209	7,7
Операции с недвижимым имуществом	120607	0,7
Научные исследования и разработки	2535115	13,9
Прочие отрасли экономики	244606	1,4
Физические лица	1681203	9,2
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>18235052</b>	<b>100,0</b>

Далее представлена структура чистой ссудной задолженности Банка по отраслям экономики по состоянию на 01.01.2019 г.:

	01.01.2019	
	Сумма	%
Денежное посредничество (кредиты банкам)	6800000	37,2
Промышленность	3805614	20,8
Торговля	1139047	6,2
Лизинг и денежное посредничество	1498324	8,2
Операции с недвижимым имуществом	135981	0,8
Профессиональная и техническая деятельность	164525	0,9
Научные исследования и разработки	2614898	14,3
Прочие отрасли экономики	326012	1,8

Физические лица	1780339	9,8
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>18264740</b>	<b>100,0</b>

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по географическому признаку по состоянию на 01.04.2019 г.:

	<b>01.04.2019</b>
Россия	18832389
Страны ОЭСР	0
СНГ и другие страны	0
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(597337)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>18235052</b>

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по географическому признаку по состоянию на 01.01.2019 г.:

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

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2019 г.:

	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 меся- цев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Депозиты в Банке России	4903721	0	0	0	0	4903721
Межбанковское кредитование	3101893	0	0	0	0	3101893
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	4754	9229	4843	1391846	0	1410672
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	22576	1274216	2599820	2714081	308050	6918743
Кредиты, предоставленные физическим лицам	16985	5687	60270	227826	1433965	1744733
Просроченная зadолженность по предоставленным кредитам	395388	0	0	0	0	395388
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой	1	0	0	0	1220	1221
Прочие ссуды	1258	52629	18914	283217	0	356018
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(397178)</b>	<b>(19692)</b>	<b>(26736)</b>	<b>(63793)</b>	<b>(89938)</b>	<b>(597337)</b>
<b>Итого чистая ссудная</b>	<b>8049398</b>	<b>1322069</b>	<b>2657111</b>	<b>4553177</b>	<b>1653297</b>	<b>18235052</b>



**задолженность,  
оцениваемая по  
амортизированной  
стоимости**

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 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	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 и прочие средства, предоставленные физическим лицам	8755	8318	62245	481968	1272272	1833558
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	352642	0	0	0	0	352642
Права требования	24	0	0	0	1225	1249
Прочие ссуды	0	9320	22588	278673	0	310581
<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>

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

Состав представлен в таблице ниже:

	01.04.2019	01.01.2019
Основные средства	1280456	1279614
Земля	56767	56767
Нематериальные активы	37535	34558
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	6390	6390
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	18009	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	18364
Материальные запасы	5641	5171
<b>Итого</b>	<b>1404798</b>	<b>1400864</b>

Амортизация основных средств	(256543)	(243248)
Амортизация нематериальных активов	(14759)	(13160)
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>(6427)</b>
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>1133496</b>	<b>1138029</b>

#### 5.4. Прочие активы

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

	01.04.2019	01.01.2019
<b>Финансовые активы, в т. ч.</b>		
Драгоценные металлы в монетах	747	825
Незавершенные переводы и расчеты	15074	2620
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1	53725
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	884
Требования по получению процентов	41	42468
Комиссия по выданным банковским гарантиям	-	593
Штрафы, пени, неустойки	56434	57300
Выпадающие процентные доходы по автокредитованию, подлежащие возмещению Министерством промышленности и торговли	-	1276
Требования по прочим операциям	1348	501
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>73645</b>	<b>160192</b>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12776	4602
Расчеты с прочими дебиторами	1648	1490
Предметы труда по договорам залога	427	427
Расходы будущих периодов	-	8732
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>14851</b>	<b>15251</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(57197)</b>	<b>(59427)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>31299</b>	<b>116016</b>

Требования по начисленным процентам, включая просроченные, по ссудам реклассифицированы на 01.04.2019 г. и отражены по строке «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» бухгалтерского баланса (код формы по ОКУД 0409806). С 01.01.2019 г. в бухгалтерском учете балансовый счет 614 «Расходы будущих периодов» отменен, остатки перенесены на счета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

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

	01.04.2019	01.01.2019
Юридические лица, в т. ч.:	<b>7738487</b>	<b>6739302</b>
- текущие /расчетные счета	7359085	4890309
- срочные депозиты	379402	1848993
Физические лица, занимающиеся частной практикой (адвокаты, нотариусы)	<b>223</b>	<b>223</b>
Индивидуальные предприниматели, в т. ч.:	<b>124115</b>	<b>139509</b>
- расчетные счета	100099	136700
- срочные депозиты	24016	2809
Счета физических лиц, в т. ч.:	<b>6162172</b>	<b>7096052</b>
- текущие	2152230	2166461
- вклады	4009942	4929591
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>14024997</b>	<b>13975086</b>

Далее приведено распределение средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по отраслям экономики по состоянию на 01.04.2019 г.:

	01.04.2019	
	Сумма	%
Промышленность	6013080	42,9
Строительство	176038	1,3
Торговля	467344	3,3
Транспорт	58066	0,4
Финансы	149058	1,1
Страхование	29680	0,2
Операции с недвижимым имуществом	60873	0,4
Профессиональная и техническая деятельность	248255	1,8
Научные исследования и разработки	438319	3,1
Прочие отрасли экономики	222112	1,6
Физические лица, кроме индивидуальных предпринимателей	6162172	43,9
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>14024997</b>	<b>100,0</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 01.01.2019 г.:

	01.01.2019	
	Сумма	%
Промышленность	3183271	22,8
Строительство	307729	2,2
Торговля	797449	5,7
Транспорт	63278	0,5
Финансы	210313	1,5
Страхование	11655	0,1
Операции с недвижимым имуществом	145699	1,0
Профессиональная и техническая деятельность	1775665	12,7
Научные исследования и разработки	159610	1,1
Прочие отрасли экономики	224365	1,6
Физические лица, кроме индивидуальных предпринимателей	7096052	50,8
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>13975086</b>	<b>100,0</b>

## 5.6. Прочие обязательства

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

	01.04.2019	01.01.2019
<b>Финансовые обязательства, в т. ч.</b>		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	43241	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	-	73330
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц	-	310
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	99	504
Расчеты по полученным процентам, подлежащим отнесению на доходы в последующих периодах	510	-
Расчеты по выданным банковским гарантиям	22122	-
Прочая кредиторская задолженность	300	10157
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>66272</b>	<b>84301</b>
<b>Нефинансовые обязательства, в т. ч.</b>		
Кредиторская задолженность по налогам и страховым взносам	11844	49973
Обязательства по выплате вознаграждений	29354	15780

работникам		
Кредиторская задолженность по расчету с поставщиками и покупателями	621	12923
Доходы будущих периодов	-	509
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>41819</b>	<b>79185</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>108091</b>	<b>163486</b>

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, по депозитам юридических лиц реклассифицированы на 01.04.2019 г. и отражены по строке «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» бухгалтерского баланса (код формы по ОКУД 0409806). С 01.01.2019 г. в бухгалтерском учете балансовый счет 613 «Доходы будущих периодов» отменен, остатки перенесены на счета расчетов по полученным процентам, подлежащим отнесению на доходы в последующих периодах.

## 5.7. Внебалансовые обязательства

Ниже представлена структура безотзывных обязательств Банка:

	01.04.2019	01.01.2019
<b>Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств с правом досрочного закрытия</b>	<b>5110734</b>	<b>3221982</b>
<b>Обязательства без права досрочного закрытия в т. ч.:</b>	<b>11732</b>	<b>17747</b>
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств краткосрочные	9024	13697
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств долгосрочные	2708	4050
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>5122466</b>	<b>3239729</b>

Далее приведена структура выданных Банком гарантий и поручительств:

	01.04.2019	01.01.2019
Банковские гарантии	2276260	2754507
<b>Выданные банковские гарантии и поручительства</b>	<b>2276260</b>	<b>2754507</b>

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в Банке России	86877	89922
От размещения средств в кредитных организациях	49600	59487
От ссуд, предоставленных клиентам, из них:	332680	349416
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>469157</b>	<b>498825</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам юридических лиц	(4702)	(22943)
По привлеченным средствам физических лиц	(73176)	(105051)
По выпущенным долговым обязательствам	0	(6440)
Прочие процентные расходы	(15)	(73)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(77893)</b>	<b>(134507)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>391264</b>	<b>364318</b>

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

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Доходы от операций с иностранной валютой	28702	31053
Расходы от операций с иностранной валютой	(7526)	(1383)

<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>21176</b>	<b>29670</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	150157	356108
Расходы от переоценки иностранной валюты	(150222)	(355793)
<b>Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(65)</b>	<b>315</b>
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>21111</b>	<b>29985</b>

### 6.3. Комиссионные доходы и расходы

	<b>1 квартал 2019</b>	<b>1 квартал 2018</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	12196	31726
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	32287	30794
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	9922	10458
Комиссия за выполнение информационного взаимодействия с получателями платежей физических лиц	4350	3392
Прочие комиссии	357	1571
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>59112</b>	<b>77941</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(15088)	(15214)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(1546)	(1433)
Комиссии по выданным гарантиям, отнесенные на расходы, в связи с переходом на бухгалтерский учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(21904)	-
Прочие комиссии	(85)	(154)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(38623)</b>	<b>(16801)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>20489</b>	<b>61140</b>

### 6.4. Прочие операционные доходы

	<b>1 квартал 2019</b>	<b>1 квартал 2018</b>
Комиссии при предоставлении кредитов	199	1857
От досрочного погашения депозитов физических лиц по пониженной процентной ставке	1051	241
Прочий доход от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	911	386
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	322	75
Доходы от аренды	171	131
Прочие	135	71
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2789</b>	<b>2761</b>

### 6.5. Операционные расходы

	<b>1 квартал 2019</b>	<b>1 квартал 2018</b>
Расходы на содержание персонала всего, из них:	91481	81514
- расходы на оплату труда, включая компенсационные, стимулирующие выплаты и другие краткосрочные вознаграждения	70654	62493
- расходы по страховым взносам с выплат краткосрочных вознаграждений работникам	20631	18468
Расходы, связанные с содержанием, ремонтом, выбытием и уценкой	5388	6985

основных средств		
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14893	14032
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	6461	6409
Расходы от списания стоимости запасов	2108	957
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1879	3504
Страхование	2372	283
Иные расходы организационно-управленческого характера	6940	5833
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	663	108
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>134028</b>	<b>121172</b>

#### 6.6. Возмещение (расход) по налогам

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(7220)	(8491)
Налог на прибыль	(47836)	(45074)
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>(55056)</b>	<b>(53565)</b>

В отчетном периоде ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

#### 6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 1 квартал 2019 г.:

	по ссудам	по начис- ленным процентам	по штрафам, пеням	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 31 декабря 2018 года</b>	<b>607549</b>	<b>1315</b>	<b>57300</b>	<b>666164</b>
Признание ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9	(32702)	39962	0	7260
<b>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	<b>574847</b>	<b>41277</b>	<b>57300</b>	<b>673424</b>
Отчисления (восстановление) в оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(18870)	1871	(100)	(17099)
Списание за счет резерва	(1458)	(330)	(766)	(2554)
<b>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>554519</b>	<b>42818</b>	<b>56434</b>	<b>653771</b>

В «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409807) по строкам 4 и 4.1 за 1 квартал 2019 года отражены также корректировки, связанные с признанием процентных доходов по кредитно-обесцененным ссудам без создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Соответствующая положительная разница составила 2663 тыс. руб.

Отчисления (восстановление) в резервы на возможные потери по начисленным процентам, штрафам и пеням отражены по строке 4.1 в Разделе 1. Прибыли и убытки в «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2019 года.

Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 1 квартал 2018 г.:

	по ссудам	по начис- ленным 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	20829	(23)	857	21663
Списание за счет резерва	(26869)	0	0	(26869)
<b>Резервы на возможные потери на конец периода</b>	<b>503870</b>	<b>1237</b>	<b>57032</b>	<b>562139</b>

Изменение резервов и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям за 1 квартал 2019 г.:

	по прочим требованиям	по объектам недвижимости, временно не используемой	по условным обязательствам кредитного характера	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 31 декабря 2018 года</b>	<b>812</b>	<b>6427</b>	<b>51144</b>	<b>58383</b>
Признание ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9	0	0	(37220)	(37220)
<b>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	<b>812</b>	<b>6427</b>	<b>13924</b>	<b>21163</b>
Отчисления (восстановление) в оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(49)	(6427)	8487	2011
<b>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>763</b>	<b>0</b>	<b>22411</b>	<b>23174</b>

Изменение резерва по прочим потерям за 1 квартал 2018 г.:

	по прочим требова- ниям	по вложениям в объекты недвижимости, временно не- используемой в основной деятельности	по условным обязательс- твам кредитного характера	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	81	0	(18839)	(18758)
<b>Резервы на возможные потери на конец периода</b>	<b>957</b>	<b>3635</b>	<b>14818</b>	<b>19410</b>

## 7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В отчетном периоде капитал Банка увеличился за счет полученной прибыли на сумму 294280 тыс. руб. и составил на 01.04.2019 г. 8264895 тыс. руб. За 1 квартал 2018 года капитал Банка увеличился за счет полученной прибыли на сумму 281931 тыс. руб. и составил на 01.04.2018 г. 7510334 тыс. руб.

## 8. 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 1 квартал 2019 года составил 391224 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – 3344625 тыс. руб.).

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

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

В качестве **значимых рисков**, которые могут нанести Банку существенные потери, Банк признает следующие риски:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Риск концентрации.

Значимость данных рисков определяется особенностями бизнес-модели и направлениями деятельности, определенными Стратегией развития Банка. По каждому значимому риску создана соответствующая система оценки и управления, включающая меры по ограничению риска. В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал по всем количественно определяемым значимым видам рисков: кредитному, рыночному, операционному, путем выделения лимита использования капитала на каждый вид риска. Банк сопоставляет объем принятых значимых рисков с размером собственных средств Банка, обеспечивая достаточность капитала на уровне не ниже, установленном Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

В целях оценки достаточности капитала Банка величина кредитного риска определяется на основании классификации активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Количественная оценка рыночного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Количественная оценка операционного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В отношении значимых рисков, по которым Банком не установлена методика количественной оценки требований к капиталу, а также в отношении прочих рисков Банк устанавливает резервный буфер достаточности капитала в размере дополнительной надбавки в 2,5% к минимально допустимому уровню достаточности капитала Банка, таким образом, определяя целевой уровень достаточности капитала.

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 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г.:



тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Максимальный лимит в отношении требований (обязательств), взвешенных по уровню риска		Отклонение (запас доступного для Банка капитала)	
		на	на	на	на	на	на
		01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019
1	Кредитный риск	15936235	18041795	48371710	48592150	32435475	30550355
2	Операционный риск	3321713	2948150	10082489	7940282	6760776	4992132
	Итого	19257948	20989945	58454199	56532432	39196251	35542487

## 9.2. 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, но устанавливает – на регионы, в которых отсутствуют структурные подразделения 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 01.04.2019 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	обязательс- тва кредитного характера		
Подраздел 1.1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности							
1.1.1	Обрабатывающие производства	6868646	0	2585758	4282888	50,000	47,500
1.1.2	Требования к Банку России	4900000	0	0	0	X	X
1.1.3	Финансовая деятельность (Банки)	4034896	934896	3100000	0	X	X
1.1.4	Проектная, научная деятельность	3003036	0	2579862	423174	40,000	38,000
1.1.5	Оптовая и розничная торговля	2705614	0	1797132	908482	40,000	38,000
1.1.6	Строительство	1808250	0	117699	1690551	18,000	17,100
1.1.7	Финансовая деятельность (Лизинг)	1415780	0	1405918	9862	20,000	19,000
1.1.8	Денежные средства	1205942	0	0	0	X	X

1.1.9	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	949957	0	0	0	X	X
1.1.10	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	177538	0	177278	260	10	9.5
1.1.11	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	138597	0	131581	7016	10	9.5
1.1.12	Прочие активы	112728	0	0	0	X	X
1.1.13	Прочие виды деятельности	88716	0	62155	26561	8	7.6
1.1.14	Грузоперевозки и транспорт	62558	0	62558	0	10	9.5
1.1.15	Производство, сбыт и обслуживание сетей электроэнергии, газа и воды	26900	0	17100	9800	10	9.5
1.1.16	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство	10263	0	10263	0	10	9.5
1.1.17	Связь и информационные технологии	1	0	1	0	15	14.25
<b>Подраздел 1.2. Данные о риске концентрации по географическим зонам</b>							
1.2.1	Республика Татарстан	10200677	0	6204109	3996568	X	X
1.2.2	Требования к Банку России	4900000	0	0	0	X	X
1.2.3	Москва	4764503	841582	3102476	820445	50,000	47,500
1.2.4	Московская область	3064022	0	2708892	355130	50,000	47,500
1.2.5	Денежные средства	1205942	0	0	0	X	X
1.2.6	Пензенская область	1052793	0	900293	152500	15,000	14,300
1.2.7	Курская область	950000	0	0	950000	15,000	14,300
1.2.8	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	949957	0	0	0	X	X
1.2.9	Саратовская область	890000	0	711517	178483	15,000	14,300
1.2.10	Ставропольский край	538450	0	0	538450	10,000	9,500
1.2.11	Брянская область	300000	0	0	300000	15,000	14,300
1.2.12	Прочие активы	112728	0	0	0	X	X
1.2.13	Воронежская область	108000	0	101000	7000	10,000	9,500
1.2.14	Нижегородская область	100000	0	0	100000	15,000	14,300

1.2.15	Чувашская республика	78349	0	78199	150	10,000	9,500
1.2.16	Санкт-Петербург	52281	52281	0	0	15,000	14,300
1.2.17	Новосибирская область	28927	22978	5949	0	10,000	9,500
1.2.18	Группа развитых стран	18055	18055	0	0	X	X
1.2.19	Удмуртская Республика	12649	0	12649	0	10,000	9,500
1.2.20	Республика Башкортостан	7066	0	7066	0	10,000	9,500
1.2.21	Республика Марий Эл	5793	0	5793	0	10,000	9,500
1.2.22	Кировская область	3720	0	3720	0	10,000	9,500
1.2.23	Томская область	3544	0	3544	0	10,000	9,500
1.2.24	Тюменская область	1994	0	1994	0	10,000	9,500
1.2.25	Самарская область	943	0	943	0	10,000	9,500
1.2.26	Ульяновская область	895	0	895	0	10,000	9,500
1.2.27	Прочие регионы	236	0	236	0	10,000	9,500

на 01.01.2019 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.				Значение установленного лимита, %	Установленное сигнальное значение, %
		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	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	195287	0	193132	2155	10,000	9,500

	услуг						
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
<b>Подраздел 1.2. Данные о риске концентрации по географическим зонам</b>							
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 Республика	12944	0	12944	0	10,000	9,500
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

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 01.04.2019 г.:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Прочие валюты и драгоцен- ные металлы	Итого
Денежные средства	1144425	31787	29731	0	1205943
Средства кредитных организаций в Банке России	949957	0	0	0	949957
Средства в кредитных организациях	240651	351939	341721	585	934896
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18235052	0	0	0	18235052
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	1133496	0	0	0	1133496
Долгосрочные активы	3601	0	0	0	3601
Прочие активы	30511	41	0	747	31299
<b>Всего активов</b>	<b>21737693</b>	<b>383767</b>	<b>371452</b>	<b>1332</b>	<b>22494244</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13268863	384724	370866	544	14024997
из них вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5790270	327966	94791	0	6213027
Отложенное налоговое обязательство	73850	0	0	0	73850
Прочие обязательства	108037	54	0	0	108091
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	22411	0	0	0	22411
Источники собственных средств	8264895	0	0	0	8264895
<b>Всего пассивов</b>	<b>21738056</b>	<b>384778</b>	<b>370866</b>	<b>544</b>	<b>22494244</b>

На 01.01.2019 г.:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Прочие валюты и драгоцен- ные 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>

Вложения Банка в активы в иностранной валюте от всего объема активов Банка составляют на 01.04.2019 г. 3,4% (на 01.01.2019 г. – 2,0%). Объем привлеченных средств в иностранной валюте в общем объеме обязательств Банка составляет на 01.04.2019 г. – 5,3% (на 01.01.2019 г. – 3,1%). Основной объем операций Банка в отчетном периоде и в 2018 году, осуществлялся в валюте Российской Федерации.

Обязательные нормативы концентрации рисков (Н6, Н7, Н10.1, Н25) не превышали в течение отчетного периода и в 2018 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).

### 9.3. Кредитный риск

#### 9.3.1 Влияние кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков

##### *Управление кредитным риском, обесценение*

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 Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

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 ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества в соответствии с Положением № 590-П. Совокупный объем обесцененных ссуд по состоянию на 01.04.2019 г. составил 8332064 тыс. руб., или 60,2% от кредитного портфеля (без депозитов в Банке России), по состоянию на 01.01.2019 г. – 9559228 тыс. руб., или 63,0% от портфеля.

***При формировании модели обесценения по ожидаемым кредитным убыткам Банк принимает следующие принципы расчета:***

- учет качества обслуживания долга;
- учет информации о кредитном риске конкретного кредита;
- оценка в соответствии с текущим состоянием экономики и финансового инструмента;
- учет работы с просроченной задолженностью;
- учет модификации (расчет денежных потоков, которые Банк ожидает получить);
- учет макроэкономики;
- обоснованная и подтверждаемая информация о прошлом, текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат.

Банк осуществляет моделирование кредитного риска на основании сбора данных о дефолтах в Банке, а также учета внешних макроэкономических факторов.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, Банк изменяет классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк устанавливает **трехэтапную модель обесценения**, основанную на том, произошло ли существенное увеличение кредитного риска финансового актива с момента его первоначального признания, либо актив приобретался кредитно-обесцененным.

На основании этих трех этапов определяется величина обесценения (ожидаемые кредитные убытки), а также размер процентных доходов, подлежащих отражению на счетах бухгалтерского учета для целей МСФО на каждую отчетную дату.

#### **Модель обесценения 1 (стадия 1)**

С момента первоначального признания финансового инструмента кредитный риск значительно не увеличился – ожидаемые кредитные убытки оцениваются за период 12 месяцев (процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости, т.е. до вычета резерва под кредитные убытки).

#### **Модель обесценения 2 (стадия 2)**

С момента первоначального признания финансового инструмента кредитный риск **значительно увеличился** - ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок действия инструмента. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости, т.е. до вычета резерва под кредитные убытки.

#### **Модель обесценения 3 (стадия 3)**

Кредитно-обесцененные активы – ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок действия инструмента. Процентные доходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные убытки). Учитывается ожидаемый объем возмещения по инструменту в случае его дефолта.

Банк использует бизнес-модель, согласно которой происходит удержание финансового актива для получения денежных потоков в виде платежей исключительно в счет: основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк не предполагает производить реклассификацию бизнес-моделей в будущем.

В отчетном периоде в Банке не менялись подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков.

Ниже представлена информация о подверженности Банка кредитному риску в разрезе видов финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2019 г.:

	Сумма требования (обязательства)	Резервы, сформированные в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Ссудная задолженность кредитных организаций	3101893	0	0
Ссудная задолженность юридических лиц	8989000	512146	440764
Ссудная задолженность физических лиц	1837775	141460	156573
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств	5122466	53096	22411
Выданные банковские гарантии	2276260	54456	0
Прочие	1059148	57197	57197
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>818355</b>	<b>676945</b>

### 9.3.2 О применяемых процедурах управления кредитным риском

Банк на основании анализа управленческой отчетности для целей формирования кредитных убытков классифицирует ссуды, учитываемые по амортизированной стоимости, следующим образом:

1. Корпоративные кредиты и кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (обесценение на индивидуальной основе)
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам:
  - Ипотечные и потребительские кредиты (обесценение на индивидуальной основе);
  - Кредиты на приобретение автомобилей (обесценение на коллективной основе).
  - Кредиты в форме овердрафта по банковским картам и кредитные карты (обесценение на коллективной основе)

3. Суммы межбанковских кредитов оцениваются Банком на индивидуальной основе на основании внутренних рейтингов Банка.

***Распределение финансовых инструментов, оцениваемых по амортизационной стоимости, по стадиям в зависимости от изменения уровня кредитного риска с момента первоначального признания.***

В момент первоначального признания финансового инструмента Банк оценивает наличие существенного обесценения. Первоначально кредитно-обесцененный актив относится Банком в 3 стадию обесценения.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- |          |   |
|----------|---|
| 1 стадия | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Первоначальное признание;</li> <li>• Улучшение рейтинга заемщика на 3 и более уровня с момента значительного увеличения кредитного риска и перевода во 2 стадию;</li> <li>• Снижение непрерывной просроченной задолженности до 30 и менее дней.</li> </ul> |
| 2 стадия | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Достижение срока непрерывной просроченной задолженности не менее 31 и не более 90 дней;</li> <li>• Ухудшение рейтинга заемщика на 3 и более уровня с момента первоначального признания.</li> </ul>   |



- 3 стадия
- Достижение срока непрерывной просроченной задолженности 91 и более дней;
  - Рейтинг заемщика D;
  - Первоначально кредитно-обесцененный актив.

Допускается перевод активов для целей расчета ожидаемых кредитных убытков, из стадии 2 или 3 (за исключением первоначально кредитно-обесцененных активов) в стадию 1 при отсутствии ранее выявленных негативных признаков. Активы переводятся Банком в стадию 1 в случае отсутствия всех негативных факторов после 30 календарных дней с момента их отсутствия. При этом Банк присваивает обновленные показатели PD, LGD исходя из разработанных Банком рейтинговых шкал (информация о показателях PD, LGD раскрывается в подпункте 9.3.3 настоящего пункта).

**Дефолт** определяется Банком как невыполнение обязательств по возврату средств, выплате процентов сроком более 90 календарных дней со дня просрочки, согласно п. B5.5.37 МСФО (IFRS) 9.

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 в соответствии с Положением № 590-П резерва осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка.

### **9.3.3 Исходные данные, допущения и модель оценки, используемые для признания ожидаемых кредитных убытков**

При оценке ожидаемых кредитных убытков (и оценке вероятности дефолтов) Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные и подтверждаемые прогнозы будущих экономических условий. Используются следующие прогнозные факторы:

- макроэкономические (общие индикаторы национальной экономики – динамика реального ВВП, уровень безработицы и т.д.);
- стратегию развития Банка в долгосрочной перспективе и т.д.

Для расчета показателей PD – вероятность дефолта заемщика и LGD – потери в случае дефолта заемщика, используется кредитный рейтинг Заемщика на основе внутренних разработанных методик Банка по каждому целевому сегменту кредитования.

При формировании ожидаемых кредитных убытков учитывается влияние макроэкономических факторов в моделях дефолтов при расчете резервов.

**для корпоративного портфеля** – выявление зависимостей от макропоказателей уровня просроченной задолженности.

**для розничного портфеля** - построение зависимостей вероятности дефолтов розничного портфеля от уровня макропоказателей.

Банк признает влияние макроэкономики при расчете PD, при этом показатель PD должен быть скорректирован. Для корректировки используется анализ 2 факторов:

- уровень безработицы;
- динамика роста /снижение ВВП.

При первоначальном признании на основании профессионального суждения Банка, оформленного в соответствии с Положением о РВПС АО «ТАТСОЦБАНК» все активы, оцениваемые на индивидуальной основе, учитываются в стадии 1. В этом случае Банк

считает, что клиент в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнять принятые на себя обязательства. Неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно, снизить его способность к выполнению обязательств.

Все активы, оцениваемые на коллективной основе, без просрочек и (или) непрерывная просрочка которых 30 и менее календарных дней относятся в стадию 1. Перевод в стадию 2, 3 активов, оцениваемых на коллективной основе, осуществляется только на основании данных о длительности просроченных платежей в соответствии с алгоритмом, представленным в подпункте 9.3.2 настоящего пункта.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются путем умножения вероятности дефолта (PD) на ожидаемые кредитные убытки (LGD), которые могут возникнуть в результате этого дефолта, независимо от того, когда эти потери произойдут.

В отчетном периоде Банк не вносил изменений в модель ожидаемых кредитных убытков.

#### 9.3.4 Об объемах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация об объемах оценочного резерва под убытки по ссудам, включая требования по начисленным процентам, в разрезе стадий обесценения:

Стадии обесценения	на 01.01.2019		на 01.04.2019	
	Валовая балансовая стоимость ссуд	Оценочный резерв под убытки	Валовая балансовая стоимость ссуд	Оценочный резерв под убытки
1 стадия	12707661	54359	12051890	77479
2 стадия	1809824	12405	1183170	9315
3 стадия, из них:	737974	549360	693608	510543
- признанные	-	-	593	31
кредитно-обесцененными в отчетном периоде				
- приобретенные и созданные кредитно-обесцененными	-	-	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>15255459</b>	<b>616124</b>	<b>13928668</b>	<b>597337</b>

Ниже представлена информация об объемах оценочного резерва под убытки по неиспользованным кредитным линиям (НКЛ) в разрезе стадий обесценения:

Стадии обесценения	на 01.01.2019		на 01.04.2019	
	Сумма НКЛ	Оценочный резерв под убытки	Сумма НКЛ	Оценочный резерв под убытки
1 стадия	2854260	7169	4152042	14883
2 стадия	378917	3616	966800	7116
3 стадия, из них:	6552	3139	3624	412
- признанные	-	-	20	0
кредитно-обесцененными в отчетном периоде				
- приобретенные и созданные кредитно-обесцененными	-	-	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>3239729</b>	<b>13924</b>	<b>5122466</b>	<b>22411</b>

### 9.3.5 Влияние обеспечения на суммы ожидаемых кредитных убытков

При оценке величины залогов используются оценка по справедливой стоимости в соответствии с нормами МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Минимальный размер LGD по ипотечным кредитам устанавливается в размере 10%, по остальным финансовым инструментам – 5%.

LGD рассчитывается на весь срок действия кредита вне зависимости от стадии (стадия 1,2,3).

Расчет LGD осуществляется по следующим сегментам бизнеса Банка:

- Кредиты, предоставленные юридическим лицам;
- Кредиты, предоставленные физическим лицам, за исключением приведенных ниже:
  - кредиты, выданные на приобретение автомобилей;
  - овердрафты по банковским картам и кредитные карты.

На основании использования данных прошлых лет (**не менее четырех лет**) определяются величины потерь при дефолтах (LGD).

В случае отсутствия информации по вероятностям дефолтов допускается использование альтернативных методов расчетов, определяемых Банком самостоятельно на основе доступной информации.

По состоянию на 01.04.2019 г. по ссудной задолженности в размере 121326 тыс. руб., отнесенной к 3 стадии, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создан в связи с полным покрытием риска обеспечением.

В отчетном периоде Банк не обращал взыскание на удерживаемое залоговое обеспечение (в 2018 году в результате обращения взыскания получено имущество по балансовой стоимости: 3601 тыс. руб. (жилой дом и земельный участок) и 359 тыс. руб. (автотранспорт)).

В отчетном периоде Банк не реализовывал имущество, полученное в результате обращения взыскания (в 2018 году – реализовано имущество в размере 545 тыс. руб.).

### 9.3.6 Информация об оценке кредитного риска в целях соблюдения пруденциальных требований

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание № 4482-У) в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на официальном сайте Банка (tatsotsbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»

Объем сформированных резервов на возможные потери по состоянию на отчетную дату несущественно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Некоторые отличия касаются кредитно-обесцененных активов, по которым ожидаемые убытки оцениваются за весь срок кредита. Резервы на возможные потери в данной ситуации учитывают фактическое качество обслуживания долга и справедливую стоимость обеспечения. Ожидаемые убытки учитывают дисконтированный денежный поток в случае дефолта контрагента и реализацию заложенного имущества взвешенного с учетом статистики Банка по возвратам в прошлом. Кроме того, ожидаемые кредитные убытки не учитывают пруденциальные нормы Положений Банка России № 590-П и № 611-П в части целевого использования ссуд, оценки реальной деятельности заемщика и условий кредитования.

В отчетном периоде списана за счет сформированного резерва задолженность физического лица в размере 2542 тыс. руб., в отношении которой ведется исполнительное производство.

#### 9.4. Рыночный риск

На 01.04.2019 г. требования к капиталу на покрытие рыночного риска у Банка отсутствуют.

**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	01.04.2019	01.01.2019
Открытая валютная позиция	0,0125%	0,1289%

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к иностранным валютам по состоянию на 01.04.2019 г. вызвало бы уменьшение капитала и чистой прибыли Банка на 19 тыс. руб. и увеличение по состоянию на 01.01.2019 г. – на 1014 тыс. руб. Анализ подразумевает, что все остальные переменные остаются неизменными.

(тыс.руб.)	01.04.2019	01.01.2019
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	-101	152
10% рост курса ЕВРО по отношению к российскому рублю	82	862

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 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.

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 01.04.2019 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:	8232335	389467	1708511	3249115
1.1.1	кредитных организаций	8009157	0	0	0
1.1.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	193752	330570	1626605	3049697

1.1.3	физических лиц, всего, из них:	29426	58897	81906	199418
1.1.3.1	жилищные ссуды	14830	30967	44940	121801
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8232335	389467	1708511	3249115
3	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2756414	369632	679752	414164
3.1.1	депозиты юридических лиц	44961	177026	13115	111882
3.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	2711453	192606	666637	302282
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2756414	369632	679752	414164
5	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 4)	5475921	19835	1028759	2834951
6	Изменение чистого процентного дохода на:				
6.1	+ 200 базисных пунктов	104951,50	330,57	12859,49	14174,76
6.2	- 200 базисных пунктов	-104951,50	-330,57	-12859,49	-14174,76
6.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

На 01.01.2019 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	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
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	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
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

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

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

	01.04.2019	01.01.2019
Положительный ГЭП	288223	259684
Отрицательный ГЭП	0	-27969
Собственные средства (капитал)	8108514	7940399
<b>Процентный риск</b>	<b>3,55%</b>	<b>2,92%</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»).

При стресс-тестировании процентного риска используются сценарии негативного для Банка развития событий, обусловленные наличием у Банка чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов. Для оценки чувствительности структуры активов и пассивов Банка к процентному риску рассматривается вариант повышения либо снижения процентных ставок на рынке на 200 и 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода Банка при сложившейся структуре баланса на 01.04.2019 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 132316 тыс. руб. и 264632 тыс. руб. соответственно (на 01.01.2019 г. – в размере 92291 тыс. руб. и 184582 тыс. руб. соответственно). 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 01.04.2019 г. можно признать устойчивой к развитию стрессовых сценариев в части резкого изменения процентных ставок на рынке.

## 9.5. Риск ликвидности

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 01.04.2019 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:	2987263	2987263	2987263	2987263	2987263	2987263
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	8074166	8223412	8580699	10255172	13389133	19654741
3. Прочие активы	16701	22083	25638	28382	34644	34881

4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1 - 3)	11078130	11232758	11593600	13270817	16411040	22676885
<b>ПАССИВЫ</b>						
5. Средства клиентов всего, из них:	12228771	12368050	12737681	13417434	13831598	14273205
5.1. вклады физических лиц	4761506	4863681	5056287	5722925	6025207	6402848
6. Прочие обязательства	53333	68751	94018	100588	106067	181964
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	12282104	12436801	12831699	13518022	13937665	14455169
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5331189	5441154	5553298	5830817	7165673	7398726
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между стр. 4 и суммой строк 7 и 8)	-6535163	-6645197	-6791397	-6078022	-4692298	822990
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100%	-53,2	-53,4	-52,9	-45,0	-33,7	5,7

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

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 01.04.2019	1205943	1781320	4900000	3100000	10987263
на 01.01.2019	1207687	1388352	3700000	3100000	9396039

Ликвидная позиция Банка на отчетную дату представлена высоким объемом высоколиквидных активов. По оценке на 01.04.2019 г. необходимый к поддержанию резерв ликвидности в случае развития «экстремального» стрессового сценария составляет 4820973 тыс. руб. В течение отчетного периода Банк полностью обеспечивал поддержание необходимого объема резерва ликвидных средств, значение которого на 01.01.2019 г. составляло 4587869 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 крупнейшие кредитные организации РФ с высоким индексом надежности или в депозиты Банка России.

В отчетном периоде и в 2018 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 01.04.2019 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	7811970	X	X
2	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6213027	X	X
3	Выпущенные долговые обязательства	0	10,000	9,500



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

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).

#### **9.6. Информация о классификации финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО ( IFRS) 9**

Основой для классификации финансовых активов являются:

- бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Все финансовые обязательства оцениваются Банком по амортизированной стоимости. Исключения при оценке финансовых обязательств, предусмотренные пунктом 4.2 МСФО (IFRS) 9, на дату первоначального применения и отчетную дату отсутствуют.

Изменения балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9 обусловлены изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9.

## 10. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), изложенных в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. В отчетном периоде изменения в политику и процедуры управления капиталом не вносились.

Фактическое выполнение нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка раскрыто в разделе I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2019 года на официальном сайте Банка ([tatsotsbank.ru](http://tatsotsbank.ru)) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

В течение отчетного периода и в 2018 году отсутствовали дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров.

Председатель Правления

Колесова Анастасия Николаевна

Главный бухгалтер

Белянина Наталья Петровна

14 мая 2019 года

