

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
за 9 месяцев 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 средства в кредитных организациях.....	5
5.2. Чистая ссудная задолженность .....	6
5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	11
5.4. Прочие активы.....	11
5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	12
5.6. Прочие обязательства.....	12
5.7. Внебалансовые обязательства .....	13
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	14
6.1. Процентные доходы и процентные расходы.....	14
6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	14
6.3. Комиссионные доходы и расходы .....	14
6.4. Прочие операционные доходы .....	15
6.5. Операционные расходы .....	15
6.6. Возмещение (расход) по налогам .....	15
6.7. Изменения резервов на возможные потери.....	16
7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	18
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	18
9. Информация о рисках, связанных с финансовыми инструментами .....	18
9.1. Информация о размере риска, которому подвержена кредитная организация.....	18
9.2. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.....	19
9.3. Кредитный риск.....	24
9.3.1 Влияние кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков .....	24
9.3.2 О применяемых процедурах управления кредитным риском .....	26
9.3.3 Исходные данные, допущения и модель оценки, используемые для признания ожидаемых кредитных убытков .....	28
9.3.4 Об объемах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки .....	28
9.3.5 Влияние обеспечения на суммы ожидаемых кредитных убытков.....	29
9.3.6 Информация об оценке кредитного риска в целях соблюдения пруденциальных требований .....	30
9.4. Рыночный риск.....	30
9.5. Риск ликвидности.....	33
9.6. Информация о классификации финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 .....	35
10. Информация об управлении капиталом.....	36

## **1. Общие положения**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ТАТСОЦБАНК» (далее – промежуточная отчетность):

- представлена за 9 месяцев 2019 года, начинающихся 1 января 2019 года и заканчивающихся 30 сентября 2019 года (включительно);
- представлена в тысячах российских рублей.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности.

В состав промежуточной 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, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д. 18/23.

Фактический адрес Банка: 420111, Российская Федерация, 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 «Эксперт РА» 17.06.2019 г. подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «ТАТСОЦБАНК» 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 9 месяцев 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 финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется путем увеличения либо уменьшения резерва на возможные потери на корректировки в соответствии с Положением № 605-П.

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

#### **5.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях**

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Касса	564211	978437
Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах	216541	226250
Денежные средства в пути	82469	3000
<b>Итого денежные средства</b>	<b>863221</b>	<b>1207687</b>
	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Корреспондентский счет в Банке России	636101	659991
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	75302	107696
<b>Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>711403</b>	<b>767687</b>

На 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составляют 75302 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 Банке России на постоянной основе.

	01.10.2019
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	599934
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	4823
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5369
Средства в клиринговых организациях	3688
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(70)</b>
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>613744</b>

На 01.10.2019 г. по корреспондентским счетам НОСТРО с установленными неснижаемыми остатками в сумме 303153 тыс. руб. создан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 70 тыс. руб.

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

## 5.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2019 г.:

Депозиты в Банке России	3302380
Межбанковское кредитование	1600000
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	951114
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	7341260
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2275316
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	241163
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой	750
Прочие ссуды	437004
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(437371)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>15711616</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 01.10.2019 г.:

	01.10.2019
<b>Депозиты в Банке России</b>	3302380
<b>Межбанковские кредиты</b>	1599849
<b>Цели кредитования по юридическим лицам:</b>	
- финансирование текущей деятельности	6467845
- финансирование лизинговой деятельности	306692
- приобретение акций	337587
- приобретение недвижимости и проектное финансирование	1066871
- рефинансирование кредитов в других банках	116818
- приобретение оборудования	71238
- прочее	241651
<b>Цели кредитования по физическим лицам:</b>	
- потребительские цели	496843
- на жилье и ипотека	1589456
- автокредитование	114386
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>15711616</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>Межбанковские кредиты</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 01.10.2019 г.:

	01.10.2019	
	Сумма	%
Денежное посредничество (кредиты банкам)	4902229	31,2
Промышленность	2924671	18,6
Строительство	212969	1,4
Торговля	2124976	13,5
Лизинг и денежное посредничество	943677	6,0
Операции с недвижимым имуществом	929318	5,9
Научные исследования и разработки	1168141	7,4
Прочие отрасли экономики	304950	2,0
Физические лица	2200685	14,0
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>15711616</b>	<b>100,0</b>

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

	<b>01.01.2019</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
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 01.10.2019 г.:

	<b>01.10.2019</b>
Россия	16148987
Страны ОЭСР	0
СНГ и другие страны	0
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(437371)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>15711616</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 01.10.2019 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	3302380	0	0	0	0	3302380
Межбанковские кредиты	1600000	0	0	0	0	1600000
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	1582	47416	35855	745409	120852	951114
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	64173	888023	1941699	3462916	984449	7341260
Кредиты, предоставленные физическим лицам	17401	47523	17796	405541	1787055	2275316



Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	241163	0	0	0	0	241163
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой	0	0	0	0	750	750
Прочие ссуды	1491	47978	201605	77301	108629	437004
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(243020)</b>	<b>(2536)</b>	<b>(32254)</b>	<b>(97298)</b>	<b>(62263)</b>	<b>(437371)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>4985170</b>	<b>1028404</b>	<b>2164701</b>	<b>4593869</b>	<b>2939472</b>	<b>15711616</b>

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
Межбанковские кредиты	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>

Ниже представлена информация о кредитном качестве чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2019 г.:

	Депозиты в Банке России	Межбанковские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Чистая ссудная задолженность:						
- непросроченная	3302380	1599849	4577511	4030562	2183327	15693629
- просроченная до 30 дней	0	0	0	629	16931	17560
- просроченная до 90 дней	0	0	0	0	121	121
- просроченная до 180 дней	0	0	0	0	148	148
- просроченная до 360 дней	0	0	0	0	158	158
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>3302380</b>	<b>1599849</b>	<b>4577511</b>	<b>4031191</b>	<b>2200685</b>	<b>15711616</b>

Ниже представлена информация о кредитном качестве чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 г.:

	Депозиты в Банке России	Межбанковские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Чистая ссудная задолженность:						
- непросроченная	3700000	3100000	6094457	3589944	1772305	18256706
- просроченная до 30 дней	0	0	0	0	5317	5317
- просроченная до 90 дней	0	0	0	0	1089	1089
- просроченная до 180 дней	0	0	0	0	198	198
- просроченная до 360 дней	0	0	0	0	1430	1430
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3700000</b>	<b>3100000</b>	<b>6094457</b>	<b>3589944</b>	<b>1780339</b>	<b>18264740</b>

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. Определение просроченного актива соответствует требованиям по отражению просроченных активов пункта 4 Порядка составления и представления отчетности «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (код формы по ОКУД 0409115).

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

Состав представлен в таблице ниже:

	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства	1126202	1279614
Земля	42193	56767
Нематериальные активы	40409	34558
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	7327	6390
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	18009	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	18364
Материальные запасы	4101	5171
<b>Итого</b>	<b>1238241</b>	<b>1400864</b>
Амортизация основных средств	(238811)	(243248)
Амортизация нематериальных активов	(18352)	(13160)
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>(6427)</b>
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>981078</b>	<b>1138029</b>

### 5.4. Прочие активы

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

	01.10.2019	01.01.2019
<b>Финансовые активы, в т. ч.</b>		
Драгоценные металлы в монетах	735	825
Незавершенные переводы и расчеты	845	2620
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	13493	53725
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	x	884
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
Требования по получению процентов	0	42468
Комиссия по выданным банковским гарантиям	x	593
Штрафы, пени, неустойки	55942	57300
Требования по автокредитованию, подлежащие возмещению Министерством промышленности и торговли	2663	1276
Требования по прочим операциям	486	501
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>74164</b>	<b>160192</b>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8144	4602
Расчеты с прочими дебиторами	1516	1490
Предметы труда по договорам залога	427	427
Расходы будущих периодов	x	8732
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>10087</b>	<b>15251</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(56802)</b>	<b>(59427)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>27449</b>	<b>116016</b>

Требования по начисленным процентам, включая просроченные, по ссудам реклассифицированы на 01.10.2019 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

	01.10.2019	01.01.2019
Юридические лица, в т. ч.:	<b>3409648</b>	<b>6739302</b>
- текущие /расчетные счета	2830648	4890309
- срочные депозиты	578925	1848993
- обеспечительный взнос по аренде	75	0
Физические лица, занимающиеся частной практикой (адвокаты, нотариусы)	<b>79</b>	<b>223</b>
Индивидуальные предприниматели, в т. ч.:	<b>146842</b>	<b>139509</b>
- расчетные счета	145821	136700
- срочные депозиты	1021	2809
Счета физических лиц, в т. ч.:	<b>6701531</b>	<b>7096052</b>
- текущие	1731938	2166461
- вклады	4969593	4929591
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>10258100</b>	<b>13975086</b>

Далее приведено распределение средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по отраслям экономики по состоянию на 01.10.2019 г.:

	01.10.2019	
	Сумма	%
Промышленность	1526726	14,9
Строительство	137253	1,3
Торговля	710690	6,9
Транспорт	28405	0,3
Финансы	229448	2,2
Страхование	79905	0,8
Операции с недвижимым имуществом	90976	0,9
Профессиональная и техническая деятельность	211829	2,1
Научные исследования и разработки	253258	2,5
Прочие отрасли экономики	288079	2,8
Физические лица, кроме индивидуальных предпринимателей	6701531	65,3
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>10258100</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:

	01.10.2019	01.01.2019
<b>Финансовые обязательства, в т. ч.</b>		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	x	73330
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц	x	310
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	112	504
Расчеты по полученным процентам, подлежащим отнесению на доходы в последующих периодах	4400	x
Расчеты по выданным банковским гарантиям	29543	x
Прочая кредиторская задолженность	371	10157
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>34426</b>	<b>84301</b>
<b>Нефинансовые обязательства, в т. ч.</b>		
Кредиторская задолженность по налогам и страховым взносам	9727	49973
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	24758	15780
Кредиторская задолженность по расчету с поставщиками и покупателями	1677	12923
Доходы будущих периодов	x	509
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>36162</b>	<b>79185</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>70588</b>	<b>163486</b>

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, по депозитам юридических лиц реклассифицированы на 01.10.2019 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:

	01.10.2019	01.01.2019
<b>Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств с правом досрочного закрытия</b>	<b>3527697</b>	<b>3221982</b>
<b>Обязательства без права досрочного закрытия в т. ч.:</b>	<b>51701</b>	<b>17747</b>
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств краткосрочные	474	13697
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств долгосрочные	51227	4050
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>3579398</b>	<b>3239729</b>

Далее приведена структура выданных Банком гарантий и поручительств:

	01.10.2019	01.01.2019
Гарантии исполнения нефинансовых обязательств	2724283	2754507
Гарантии исполнения финансовых обязательств	38000	0
<b>Выданные банковские гарантии и поручительства</b>	<b>2762283</b>	<b>2754507</b>
	01.10.2019	01.01.2019
Условные обязательства некредитного характера	61391	0
<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	<b>61391</b>	<b>0</b>

В июле текущего года Банком отражены условные обязательства некредитного характера в размере 61391 тыс. руб. в связи с исковым заявлением конкурсного управляющего ОАО «Сантехприбор» в Арбитражный суд Республики Татарстан о признании недействительными сделок по перечислению юридическим лицом денежных средств в пользу Банка.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в Банке России	215817	245037
От размещения средств в кредитных организациях	130384	156170
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	920400	1097877
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1266601</b>	<b>1499084</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам юридических лиц	(26636)	(66007)
По привлеченным средствам физических лиц	(213341)	(305891)
По выпущенным долговым обязательствам	0	(6646)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, в виде сумм корректировок (изменений) по кредитным операциям	x	(173)
По размещенным средствам в кредитных организациях по отрицательным процентным ставкам	(48)	(36)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(240025)</b>	<b>(378753)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1026576</b>	<b>1120331</b>

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

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Доходы от операций с иностранной валютой	38856	58734
Расходы от операций с иностранной валютой	(9012)	(21793)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>29844</b>	<b>36941</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	374297	749137
Расходы от переоценки иностранной валюты	(373976)	(749395)
<b>Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>321</b>	<b>(258)</b>
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>30165</b>	<b>36683</b>

### 6.3. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	42462	38090
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	107622	99685
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	33098	34457
Комиссия за выполнение информационного взаимодействия с получателями платежей физических лиц	14940	11592
Прочие комиссии	1286	6272
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>199408</b>	<b>190096</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(55062)	(49991)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(6559)	(6041)

Комиссии по выданным гарантиям, отнесенные на расходы, в связи с переходом на бухгалтерский учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(21904)	x
Прочие комиссии	(1937)	(560)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(85462)</b>	<b>(56592)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>113946</b>	<b>133504</b>

#### 6.4. Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Комиссии при предоставлении кредитов	1444	6950
От досрочного погашения депозитов физических лиц по пониженной процентной ставке	3068	4182
Прочий доход от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	2063	826
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	741	1208
Доходы от аренды	515	439
Прочие	1033	262
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>8864</b>	<b>13867</b>

#### 6.5. Операционные расходы

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Расходы на содержание персонала всего, из них:	299984	273849
- расходы на оплату труда, включая компенсационные, стимулирующие выплаты и другие краткосрочные вознаграждения	232324	211696
- расходы по страховым взносам с выплат краткосрочных вознаграждений работникам	65065	59477
Расходы, связанные с содержанием, ремонтом, выбытием и уценкой основных средств	24477	18543
Амортизация основных средств и нематериальных активов	41204	43503
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	19417	19270
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5217	3484
Расходы от списания стоимости запасов	9373	9799
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7843	7212
Страхование	31046	20005
Расходы за сопровождение программных продуктов	15982	7138
Иные расходы организационно-управленческого характера	19280	14092
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	2371	636
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>476194</b>	<b>417531</b>

В отчетном периоде была проведена переоценка объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2019 г. Уменьшение прироста стоимости основных средств в размере 191662 тыс. руб. и уменьшение отложенных налоговых обязательств в размере 38333 тыс. руб. отражены в составе прочего совокупного дохода. Кроме того, отражены расходы в размере 3971 тыс. руб. в связи с превышением суммы уценки над ранее произведенной переоценкой основных средств.

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

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(20107)	(25126)

Налог на прибыль	(186787)	(163722)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(21757)	(4603)
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>(228651)</b>	<b>(193451)</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 9 месяцев 2019 г.:

	по ссудам	по начис- ленным процентам	по штрафам, пеням	по корреспон- дентским счетам	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 31 декабря 2018 года</b>	<b>607549</b>	<b>1315</b>	<b>57300</b>	<b>0</b>	<b>666164</b>
Признание ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9	(32702)	39962	0	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>0</b>	<b>673424</b>
Отчисления (восстановление) в оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(176445)	(520)	(592)	70	(177487)
Списание за счет резерва	(1458)	(330)	(766)	0	(2554)
<b>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2019 года</b>	<b>396944</b>	<b>40427</b>	<b>55942</b>	<b>70</b>	<b>493383</b>

В «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409807) по строкам 4 и 4.1 за 9 месяцев 2019 года отражены также доходы и расходы, связанные с признанием процентных доходов по кредитно-обесцененным ссудам, не влияющие на формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, положительная разница по которым составила 6466 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2018 г.:



	по ссудам	по начис- ленным процентам	по штрафам, пеням	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года</b>	<b>509910</b>	<b>1260</b>	<b>56175</b>	<b>567345</b>
Отчисления (восстановление) в резервы на возможные потери	85875	(61)	1206	87020
Списание за счет резерва	(26869)	0	0	(26869)
<b>Резервы на возможные потери на 1 октября 2018 года</b>	<b>568916</b>	<b>1199</b>	<b>57381</b>	<b>627496</b>

Изменение резервов и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям за 9 месяцев 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	107	(6427)	10444	4124
Списание за счет резерва	(59)	0	0	(59)
<b>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2019 года</b>	<b>860</b>	<b>0</b>	<b>24368</b>	<b>25228</b>

Изменение резерва по прочим потерям за 9 месяцев 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 1 января 2018 года</b>	<b>876</b>	<b>3635</b>	<b>33657</b>	<b>38168</b>
Отчисления (восстановление) в резервы по прочим требованиям	(120)	38	(3663)	(3745)
<b>Резервы на возможные потери на 1 октября 2018 года</b>	<b>756</b>	<b>3673</b>	<b>29994</b>	<b>34423</b>

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

В отчетном периоде капитал Банка увеличился за счет полученной прибыли на сумму 684495 тыс. руб. и составил на 01.10.2019 г. 8501781 тыс. руб. За 9 месяцев 2018 года капитал Банка увеличился за счет полученной прибыли на сумму 613441 тыс. руб. и составил на 01.10.2018 г. 7841844 тыс. руб.

По итогам 2018 года 26.04.2019 г. общим Собранием акционеров Банка принято решение о направлении 5 процентов чистой прибыли на пополнение резервного фонда в размере 37110 тыс. руб. По итогам 2017 года в 1 полугодии 2018 года на пополнение резервного фонда направлено 43097 тыс. руб.

В отчетном периоде проведена переоценка объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2019 г. и отражены в составе прочего совокупного дохода уменьшение прироста стоимости основных средств в размере 191662 тыс. руб. и уменьшение отложенного налогового обязательства в размере 38333 тыс. руб., что привело к снижению прочего совокупного дохода на 153329 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 9 месяцев 2019 года составил 482903 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года – 3279759 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 01.10.2019 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 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	Кредитный риск	16706301	18041795	50219752	48592150	33513452	30550355
2	Операционный риск	3321713	2948150	9985190	7940282	6663477	4992132
	Итого	20028014	20989945	60204942	56532432	40176929	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 01.10.2019 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	5713277	0	2790432	2922845	50,000	47,500
1.1.2	Требования к	3302380	0	0	0	X	X

	Банку России						
1.1.3	Оптовая и розничная торговля	2883753	0	2201511	682242	40,000	38,000
1.1.4	Финансовая деятельность (Банки)	2213814	613814	1600000	0	X	X
1.1.5	Проектная, научная деятельность	1881614	0	1221479	660135	40,000	38,000
1.1.6	Строительство	1657969	0	235688	1422281	18,000	17,100
1.1.7	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1228362	0	996118	232244	10,000	9,500
1.1.8	Финансовая деятельность (Лизинг)	962340	0	951114	11226	20,000	19,000
1.1.9	Денежные средства	863221	0	0	0	X	X
1.1.10	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	711403	0	0	0	X	X
1.1.11	Производство, сбыт и обслуживание сетей электроэнергии, газа и воды	310707	0	907	309800	10,000	9,500
1.1.12	Прочие виды деятельности	184255	0	129434	54821	10,000	9,500
1.1.13	Жилищно-коммунальное хозяйство	150328	0	137328	13000	10,000	9,500
1.1.14	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	149732	0	136576	13156	10,000	9,500
1.1.15	Прочие активы	65367	0	0	0	X	X
1.1.16	Грузоперевозки и транспорт	54754	0	52594	2160	10,000	9,500
1.1.17	Связь и информационные технологии	18351	0	18351	0	15,000	14,250
1.1.18	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство	5544	0	5544	0	10,000	9,500

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

1.2.1	Республика Татарстан	11735492	0	7330455	4405037	X	X
1.2.2	Требования к банку России	3302380	0	0	0	X	X
1.2.3	г. Москва	2619057	564344	1569569	485144	50,000	47,500
1.2.4	Московская область	1632933	0	1234355	398578	50,000	47,500
1.2.5	Саратовская область	868598	0	868598	0	15,000	14,300
1.2.6	Денежные	863221	0	0	0	X	X

	средства						
1.2.7	Пензенская область	769305	0	683926	85379	15,000	14,300
1.2.8	Средства кредитной организации в ЦБ	711403	0	0	0	X	X
1.2.9	Ставропольский край	538450	0	0	538450	10,000	9,500
1.2.10	Костромская область	500000	0	500000	0	10,000	9,500
1.2.11	Курская область	400993	0	383893	17100	15,000	14,300
1.2.12	Тамбовская область	210477	0	669	209808	10,000	9,500
1.2.13	Воронежская область	143498	0	99948	43550	10,000	9,500
1.2.14	Чувашская республика	113336	0	104701	8635	10,000	9,500
1.2.15	Нижегородская область	100000	0	0	100000	15,000	14,300
1.2.16	Прочие активы	65367	0	0	0	X	X
1.2.17	Свердловская область	50000	0	0	50000	10,000	9,500
1.2.18	г. Санкт-Петербург	30443	30443	0	0	15,000	14,300
1.2.19	Группа развитых стран	4823	4823	0	0	X	X
1.2.20	Прочие регионы	83517	14204	69313	0	10,000	9,500

В строку «Прочие регионы» вошли суммы менее 50000 тыс. руб. с одинаковым лимитом 10,0%.

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 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	г. 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	г. Санкт-Петербург	44471	44471	0	0	15,000	14,300
1.2.14	Группа развитых стран	7961	7961	0	0	X	X
1.2.15	Прочие регионы	64397	27151	37246	0	10,000	9,500

В строку «Прочие регионы» вошли суммы менее 40000 тыс. руб. с одинаковым лимитом 10,0%.

Контроль выполнения лимитов и достижения сигнальных значений осуществляется Банком на ежедневной основе. В сентябре текущего года зафиксирован единичный случай

срабатывания сигнального значения по строке 1.1.7 «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» раздела 1.1, при этом нарушений установленных лимитов 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 на основании формы отчетности «Бухгалтерский баланс» (код формы по ОКУД 0409806) в разрезе валют на 01.10.2019 г.:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Прочие валюты и драгоцен- ные металлы	Итого
Денежные средства	798708	25247	39266	0	863221
Средства кредитных организаций в Банке России	711403	0	0	0	711403
Средства в кредитных организациях	240315	350805	22407	217	613744
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15711616	0	0	0	15711616
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	981078	0	0	0	981078
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3601	0	0	0	3601
Прочие активы	25721	694	299	735	27449
<b>Всего активов</b>	<b>18472442</b>	<b>376746</b>	<b>61972</b>	<b>952</b>	<b>18912112</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9820645	374873	62215	367	10258100
из них вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6480308	322495	45570	0	6848373
Отложенное налоговое обязательство	57275	0	0	0	57275
Прочие обязательства	70588	0	0	0	70588
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	24368	0	0	0	24368
Источники собственных средств	8501781	0	0	0	8501781
<b>Всего пассивов</b>	<b>18474657</b>	<b>374873</b>	<b>62215</b>	<b>367</b>	<b>18912112</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 01.10.2019 г. 2,3% (на 01.01.2019 г. – 2,0%). Объем привлеченных средств в иностранной валюте в общем объеме обязательств Банка составляет на 01.10.2019 г. – 4,2% (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 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 01.10.2019 г. составил 8675832 тыс. руб., или 67,9% 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 заемщиков в Банке, а также учета внешних макроэкономических факторов.

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 планирует производить реклассификацию бизнес-модели 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 01.10.2019 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
Корреспондентские счета, всего	604757	0	70
из них:			
- имеющие признаки обесценения	303153	0	70
Ссудная задолженность кредитных организаций, кроме депозитов Банка России	1600000	0	151
Ссудная задолженность юридических лиц	8877076	359263	268374
Ссудная задолженность физических лиц	2369531	138710	168846
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств	3579398	48528	16624
Выданные банковские гарантии	2762283	36959	7744
Прочие	136305	56802	56802
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>640262</b>	<b>518611</b>

### 9.3.2 О применяемых процедурах управления кредитным риском

Банк на основании анализа управленческой отчетности для целей формирования кредитных убытков классифицирует активы, 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).
3. Кредиты в форме овердрафта по банковским картам (обесценение на коллективной основе)
4. Межбанковские кредиты оцениваются Банком на индивидуальной основе на основании внутренних рейтингов Банка.
5. Торговая дебиторская задолженность, по которой ожидаются поступления денежных средств.
6. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО банков-корреспондентов, имеющих признаки обесценения.
7. Договоры предоставления финансовых гарантий.

***Распределение финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной 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.

Под кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании Банк понимает финансовые инструменты, которые возникли в результате реструктуризации, новации, уступки прав требований или приобретения прав требований к контрагентам, ранее признаваемыми как дефолтные, а также в случаях, когда при первоначальном

признании контрагент находится согласно решению суда в процедуре наблюдения, конкурсном производстве или банкротстве.

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

Стадии обесце- нения	Факторы изменения кредитного качества
1 стадия	<ul style="list-style-type: none"> <li>Первоначальное признание.</li> <li>Отсутствие факторов, описанных для стадии 2 и 3, в течение 30 календарных 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> <li>Вынужденная реструктуризация задолженности.</li> </ul>
3 стадия	<ul style="list-style-type: none"> <li>Достижение срока непрерывной просроченной задолженности 91 и более дней.</li> <li>Ухудшение финансового положения контрагента, которое привело к: <ul style="list-style-type: none"> <li>- введению по решению суда процедуры наблюдения;</li> <li>- введению по решению суда конкурсного производства;</li> <li>- банкротству контрагента.</li> </ul> </li> <li>Контрагент-юридическое лицо начал процедуру ликвидации.</li> <li>Контрагент-физическое лицо утратил трудоспособность (инвалидность 1, 2 группы), смерть заемщика в отсутствии наследников, признание гражданина банкротом.</li> <li>Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании.</li> </ul>

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 (вероятность дефолта заемщика), LGD (потери в случае дефолта заемщика) 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.

Для расчета показателей PD и LGD 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 порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 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 потери в случае дефолта (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

По состоянию на 01.10.2019 г. средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в сумме 303153 тыс. руб. отнесены в 1 стадию обесценения, размер сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки – 70 тыс. руб.

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

Стадии обесценения	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Валовая балансовая стоимость ссуд	Оценочный резерв под убытки	Валовая балансовая стоимость ссуд	Оценочный резерв под убытки
1 стадия	12180560	74417	12707711	54359
2 стадия	163079	28387	1809824	12405

3 стадии, из них:	502968	334567	737975	549360
- признанные	31010	2489	x	x
кредитно-обесцененными в отчетном периоде				
<b>ИТОГО</b>	<b>12846607</b>	<b>437371</b>	<b>15255510</b>	<b>616124</b>

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

Стадии обесценения	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Сумма НКЛ	Оценочный резерв под убытки	Сумма НКЛ	Оценочный резерв под убытки
1 стадия	3538446	13901	2854260	7169
2 стадия	30880	32	378917	3616
3 стадии, из них:	10072	2691	6552	3139
- признанные	0	0	x	x
кредитно-обесцененными в отчетном периоде				
<b>ИТОГО</b>	<b>3579398</b>	<b>16624</b>	<b>3239729</b>	<b>13924</b>

По состоянию на 01.10.2019 г. в Банке числится финансовая гарантия в размере 38 млн. руб., оцениваемая по 1 стадии обесценения, по которой сформирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 7744 тыс. руб.

В Банке отсутствуют финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

### 9.3.5 Влияние обеспечения на суммы ожидаемых кредитных убытков

При оценке величины залогов используется 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:

- Остатки денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО банков-корреспондентов;
- Межбанковские кредиты;
- Кредиты, предоставленные юридическим лицам;
- Кредиты, предоставленные физическим лицам, за исключением приведенных ниже:
  - кредиты, выданные на приобретение автомобилей;
  - овердрафты по банковским картам.

На основании использования данных прошлых лет (**не менее пяти лет**) определяется величина потерь при дефолтах (LGD).

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

По состоянию на 01.10.2019 г. балансовая стоимость ссуд, отнесенных к 3 стадии, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым не создан в связи с полным покрытием риска обеспечением, составляет 74356 тыс. руб.

В отчетном периоде Банком в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение получено имущество по балансовой стоимости 167 тыс. руб.

(автотранспорт) и 738 тыс. руб. (квартира), которое впоследствии реализовано. 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 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 в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П по состоянию на отчетную дату отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированных в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Некоторые отличия касаются кредитно-обесцененных активов. 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 просроченная задолженность физического лица в размере 2542 тыс. руб., в отношении которой ведется исполнительное производство.

### 9.4. Рыночный риск

На 01.10.2019 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	01.10.2019	01.01.2019
Открытая валютная позиция	0,0224%	0,1289%

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к иностранным валютам по состоянию на 01.10.2019 г. вызвало бы увеличение капитала и чистой прибыли Банка на 162 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.)	01.10.2019	01.01.2019
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	187	152
10% рост курса ЕВРО по отношению к российскому рублю	-25	862

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019 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	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
1.1	Ссудная задолженность, всего, из нее:	5103891	965201	895956	2844802
1.1.1	кредитных организаций	4904946	0	0	0
1.1.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	165507	858885	784757	2626532
1.1.3	физических лиц, всего, из них:	33438	106316	111199	218270
1.1.3.1	жилищные ссуды	19793	73672	60005	118968
2	Итого балансовых активов	5103891	965201	895956	2844802
3	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3487280	307609	256036	549895
3.1.1	депозиты юридических лиц	114506	127561	63598	115709
3.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	3372774	180048	192438	434186
4	Прочие пассивы	643	0	0	0
5	Итого балансовых пассивов	3487923	307609	256036	549895
5	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 4)	1615968	657592	639920	2294907
6	Изменение чистого процентного дохода на:				
6.1	+ 200 базисных пунктов	30971,64	10959,43	7999,00	11474.54
6.2	- 200 базисных пунктов	-30971,64	-10959,43	-7999,00	-11474.54
6.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

На 01.01.2019 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30дней	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

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

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

	01.10.2019	01.01.2019
Положительный ГЭП	359425	259684
Отрицательный ГЭП	0	-27969
Собственные средства (капитал)	8359416	7940399
<b>Процентный риск</b>	<b>4,30%</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 рассматриваются «Кризисный» и «Экстремальный» варианты повышения либо снижения процентных ставок на рынке на 200 и 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода Банка при



сложившейся структуре баланса на 01.10.2019 г. и одновременного роста (снижения) ставок на 200 и 400 базисных пунктов от текущих значений по активам и пассивам показывает дополнительные чистые процентные доходы (расходы в случае снижения ставки) в размере 61405 тыс. руб. и 122810 тыс. руб. соответственно (на 01.01.2019 г. – в размере 92291 тыс. руб. и 184582 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 01.10.2019 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 01.10.2019 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:	2113136	2113136	2113136	2113136	2113136	2113136
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	4967069	5077632	5978749	6809500	9541082	17532796
3. Прочие активы	15913	26697	30032	30615	31339	31357
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1 - 3)	7096118	7217465	8121917	8953251	11685557	19677289
<b>ПАССИВЫ</b>						
5. Средства клиентов всего, из них:	8057249	8195850	8503453	8759488	9309383	10661493
5.1. вклады физических лиц	5035376	5104713	5284761	5477198	5911384	7081317
6. Прочие обязательства	10988	23604	50328	56794	63258	128506
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	8068237	8219454	8553781	8816282	9372641	10789999
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1836925	1836925	1958436	3154404	3749225	4551982
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между стр. 4 и суммой строк 7 и 8)	-2809044	-2838914	-2390300	-3017435	-1436309	4335308
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100%	-34,8	-34,5	-27,9	-34,2	-15,3	40,2

В 2019 году неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств включаются с учетом взвешивания на коэффициент 0,5 в соответствии с внутренней методикой Банка.

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 внутренней методикой Банка на основании отчетности по форме 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 корреспондентском счете в Банке России и на счетах до востребования в кредитных организациях	Депозиты в Банке России сроком погашения до 10 дней	Кредиты, предоставленные кредитным организациям сроком погашения до 10 дней	Всего высоколиквидных активов
на 01.10.2019	863221	1244546	3300000	1600000	7007767
на 01.01.2019	1207687	1382652	3700000	3100000	9390339

Ликвидная позиция Банка на отчетную дату представлена высоким объемом высоколиквидных активов. По оценке на 01.10.2019 г. необходимый к поддержанию резерв ликвидности в случае развития «экстремального» стрессового сценария составляет 3676384 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 Российской Федерации 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 от банков-контрагентов.

С целью ограничения концентрации риска ликвидности Стратегией управления рисками и капиталом устанавливаются лимиты на максимальный объем привлеченных средств по отдельным источникам ликвидности.

На 01.10.2019 г.:

Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	Значение установленного лимита, %	Установленное сигнальное значение, %
Средства кредитных организаций	0	15,0	14,3
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3409727	x	x
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6848373	x	x
Выпущенные долговые обязательства	0	10,0	9,5

На 01.01.2019 г.

Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	Значение установленного лимита, %	Установленное сигнальное значение, %
Средства кредитных организаций	0	15,0	14,3
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	6739525	x	x
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7235561	x	x
Выпущенные долговые обязательства	0	10,0	9,5

В отчетном периоде Банком не осуществлялись операции привлечения средств по источникам, по которым установлены лимиты концентрации.

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 9 месяцев 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



11 ноября 2019 года

Белянина Наталья Петровна