

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 1 полугодие 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.....	10
5.4. Прочие активы.....	11
5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	11
5.6. Прочие обязательства.....	12
5.7. Внебалансовые обязательства	13
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	13
6.1. Процентные доходы и процентные расходы.....	13
6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14
6.3. Комиссионные доходы и расходы	14
6.4. Прочие операционные доходы	14
6.5. Операционные расходы	15
6.6. Возмещение (расход) по налогам	15
6.7. Изменения резервов на возможные потери.....	15
7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	17
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	17
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	27
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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) за 1 полугодие 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).

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 1 полугодие 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, 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 средства в кредитных организациях

	01.07.2019	01.01.2019
Касса	514265	978437
Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах	242057	226250
Денежные средства в пути	150518	3000
Итого денежные средства	906840	1207687
	01.07.2019	01.01.2019
Корреспондентский счет в Банке России	517854	659991
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	88368	107696
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	606222	767687

На 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составляют 88368 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.

	01.07.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	658108	714700
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	24868	7961
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5281	5700
Средства в клиринговых организациях	760	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1651)	-
Итого средства в кредитных организациях	687366	728361

5.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.07.2019 г.:

Депозиты в Банке России	2701882
Межбанковское кредитование	1601489
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	1004232
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	7810424
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1975004
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	239031
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой	1215
Прочие ссуды	459024
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(452234)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15340067

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
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(607549)
Итого чистая ссудная задолженность	18264740

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по целям кредитования по состоянию на 01.07.2019 г.:

	01.07.2019
Депозиты в Банке России	2701882
Межбанковское кредитование	1601452
Цели кредитования по юридическим лицам:	
- финансирование текущей деятельности	6998597
- финансирование лизинговой деятельности	357124
- приобретение акций	354410
- приобретение недвижимости и проектное финансирование	1063330
- рефинансирование кредитов в других банках	172478

- приобретение оборудования	78664
- прочее	121692
Цели кредитования по физическим лицам:	
- потребительские цели	385055
- на жилье и ипотека	1401047
- автокредитование	104315
- права требования, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой	21
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15340067

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

	01.01.2019
Депозиты в Банке России	3700000
Межбанковское кредитование	3100000
Цели кредитования по юридическим лицам:	
- 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
Цели кредитования по физическим лицам:	
- потребительские цели	552450
- на жилье и ипотека	1110345
- автокредитование	117100
- права требования, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой	444
Итого чистая ссудная задолженность	18264740

Далее представлена структура чистой ссудной задолженности Банка, оцениваемой по амортизированной стоимости, по отраслям экономики по состоянию на 01.07.2019 г.:

	01.07.2019	
	Сумма	%
Денежное посредничество (кредиты банкам)	4303334	28,1
Промышленность	2155215	14,1
Строительство	221417	1,4
Торговля	2030501	13,2
Лизинг и денежное посредничество	996684	6,5
Операции с недвижимым имуществом	883691	5,8
Научные исследования и разработки	2630171	17,1
Прочие отрасли экономики	228616	1,5
Физические лица	1890438	12,3
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15340067	100,0

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
Итого чистая ссудная задолженность	18264740	100,0

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по географическому признаку по состоянию на 01.07.2019 г.:

	01.07.2019
Россия	15792301
Страны ОЭСР	0
СНГ и другие страны	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(452234)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15340067

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

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

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.07.2019 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	2701882	0	0	0	0	2701882
Межбанковское кредитование	1601489	0	0	0	0	1601489
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	2693	1926	33427	966186	0	1004232
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	39237	1042119	3183769	2649118	896181	7810424
Кредиты, предоставленные физическим лицам	15514	46251	19024	264036	1630179	1975004
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	239031	0	0	0	0	239031
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой	0	0	0	0	1215	1215
Прочие ссуды	1254	51982	176021	121137	108630	459024
Оценочный резерв под	(240329)	(10050)	(41310)	(75376)	(85169)	(452234)

ожидаемые кредитные убытки						
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4360771	1132228	3370931	3925101	2551036	15340067

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
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(353727)	(7666)	(109585)	(91340)	(45231)	(607549)
Итого чистая ссудная задолженность	6877694	253261	3761807	6082062	1289916	18264740

Ниже представлена информация о кредитном качестве чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.07.2019 г.:

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Чистая ссудная задолженность: - непросроченная	2701882	1601452	5366677	3778250	1881339	15329600

- просроченная до 30 дней	0	0	0	1368	7517	8885
- просроченная до 90 дней	0	0	0	0	1378	1378
- просроченная до 180 дней	0	0	0	0	147	147
- просроченная до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- просроченная свыше 360 дней	0	0	0	0	57	57
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2701882	1601452	5366677	3779618	1890438	15340067

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

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	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
- просроченная свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	3700000	3100000	6094457	3589944	1780339	18264740

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:

	01.07.2019	01.01.2019
Основные средства	1060351	1279614
Земля	42193	56767
Нематериальные активы	39937	34558
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	30319	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	4760	5171
Итого	1195569	1400864
Амортизация основных средств	(226444)	(243248)
Амортизация нематериальных активов	(16509)	(13160)
Резерв на возможные потери	0	(6427)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	952616	1138029

5.4. Прочие активы

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

	01.07.2019	01.01.2019
Финансовые активы, в т. ч.		
Драгоценные металлы в монетах	735	825
Незавершенные переводы и расчеты	0	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
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3154	0
Требования по получению процентов	76	42468
Комиссия по выданным банковским гарантиям	-	593
Штрафы, пени, неустойки	56255	57300
Требования по автокредитованию, подлежащие возмещению Министерством промышленности и торговли	2254	1276
Требования по прочим операциям	610	501
Итого финансовые активы	63085	160192
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	22863	4602
Расчеты с прочими дебиторами	1497	1490
Предметы труда по договорам залога	595	427
Расходы будущих периодов	-	8732
Итого нефинансовые активы	24955	15251
Резерв под обесценение	(57117)	(59427)
Итого прочие активы	30923	116016

Требования по начисленным процентам, включая просроченные, по ссудам реклассифицированы на 01.07.2019 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

	01.07.2019	01.01.2019
Юридические лица, в т. ч.:	3676699	6739302
- текущие /расчетные счета	2798224	4890309
- срочные депозиты	878400	1848993
- обеспечительный взнос по аренде	75	0
Физические лица, занимающиеся частной практикой (адвокаты, нотариусы)	185	223
Индивидуальные предприниматели, в т. ч.:	138802	139509
- расчетные счета	121313	136700
- срочные депозиты	17489	2809

Счета физических лиц, в т. ч.:	6095199	7096052
- текущие	1915174	2166461
- обязательства по аккредитивам	6640	0
- вклады	4173385	4929591
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9910885	13975086

Далее приведено распределение средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по отраслям экономики по состоянию на 01.07.2019 г.:

	01.07.2019	
	Сумма	%
Промышленность	1393085	14,0
Строительство	353626	3,6
Торговля	682858	6,9
Транспорт	83967	0,8
Финансы	325544	3,3
Страхование	71794	0,7
Операции с недвижимым имуществом	114394	1,2
Профессиональная и техническая деятельность	264497	2,7
Научные исследования и разработки	262104	2,6
Прочие отрасли экономики	263817	2,7
Физические лица, кроме индивидуальных предпринимателей	6095199	61,5
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9910885	100,0

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
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13975086	100,0

5.6. Прочие обязательства

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

	01.07.2019	01.01.2019
Финансовые обязательства, в т. ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	79831	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	920	504

Расчеты по полученным процентам, подлежащим отнесению на доходы в последующих периодах	1417	-
Расчеты по выданным банковским гарантиям	29916	-
Прочая кредиторская задолженность	387	10157
Итого финансовые обязательства	112471	84301
Нефинансовые обязательства, в т. ч.		
Кредиторская задолженность по налогам и страховым взносам	9151	49973
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	27505	15780
Кредиторская задолженность по расчету с поставщиками и покупателями	1308	12923
Доходы будущих периодов	-	509
Итого нефинансовые обязательства	37964	79185
Итого прочие обязательства	150435	163486

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, по депозитам юридических лиц реклассифицированы на 01.07.2019 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:

	01.07.2019	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств с правом досрочного закрытия	4820851	3221982
Обязательства без права досрочного закрытия в т. ч.:	40195	17747
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств краткосрочные	15441	13697
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств долгосрочные	24754	4050
Безотзывные обязательства кредитной организации	4861046	3239729

Далее приведена структура выданных Банком гарантий и поручительств:

	01.07.2019	01.01.2019
Гарантии исполнения нефинансовых обязательств	2691092	2754507
Выданные банковские гарантии и поручительства	2691092	2754507

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Процентные доходы		
От размещения средств в Банке России	165757	166227
От размещения средств в кредитных организациях	93219	109840
От ссуд, предоставленных клиентам	622916	728334
Итого процентных доходов	881892	1004401
Процентные расходы		
По привлеченным средствам юридических лиц	(16318)	(45032)

По привлеченным средствам физических лиц	(138273)	(206319)
По выпущенным долговым обязательствам	0	(6646)
Прочие процентные расходы	(31)	(184)
Итого процентных расходов	(154622)	(258181)
Чистые процентные доходы	727270	746220

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Доходы от операций с иностранной валютой	33196	44541
Расходы от операций с иностранной валютой	(8077)	(10850)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25119	33691
Доходы от переоценки иностранной валюты	257102	588286
Расходы от переоценки иностранной валюты	(256780)	(588437)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	322	(151)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	25441	33540

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	25473	35121
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	68959	64377
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	21303	23184
Комиссия за выполнение информационного взаимодействия с получателями платежей физических лиц	9560	7614
Прочие комиссии	803	4275
Итого комиссионных доходов	126098	134571
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(34599)	(31495)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(3929)	(3745)
Комиссии по выданным гарантиям, отнесенные на расходы, в связи с переходом на бухгалтерский учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(21904)	-
Прочие комиссии	(269)	(361)
Итого комиссионных расходов	(60701)	(35601)
Чистый комиссионный доход (расход)	65397	98970

6.4. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Комиссии при предоставлении кредитов	583	3702
От досрочного погашения депозитов физических лиц по пониженной процентной ставке	2451	936
Прочий доход от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1221	619
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	513	610
Доходы от аренды	338	283
Прочие	226	218
Итого прочих операционных доходов	5332	6368

6.5. Операционные расходы

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Расходы на содержание персонала всего, из них:	195646	178260
- расходы на оплату труда, включая компенсационные, стимулирующие выплаты и другие краткосрочные вознаграждения	151515	137181
- расходы по страховым взносам с выплат краткосрочных вознаграждений работникам	43082	39354
Расходы, связанные с содержанием, ремонтом, выбытием и уценкой основных средств	18935	13743
Амортизация основных средств и нематериальных активов	26881	28637
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	12935	12639
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3266	1238
Расходы от списания стоимости запасов	5081	7355
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4860	4294
Страхование	17366	9374
Иные расходы организационно-управленческого характера	16691	8186
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	1132	4798
Итого операционных расходов	302793	268524

Во втором квартале текущего года по рекомендации Банка России была проведена переоценка объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2019 г. Уменьшение прироста стоимости основных средств отражено в составе прочего совокупного дохода в размере 191662 тыс. руб. 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

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(13030)	(17020)
Налог на прибыль	(110092)	(114394)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(21384)	(9507)
Итого расход по налогам	(144506)	(140921)

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 полугодие 2019 г.:

	по ссудам	по начис- ленным процентам	по штрафам, пеням	по корреспон- дентским счетам	Итого
Резервы на возможные потери на 31 декабря 2018 года	607549	1315	57300	0	666164

Признание ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9	(32702)	39962	0	0	7260
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	574847	41277	57300	0	673424
Отчисления (восстановление) в оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(160359)	(1743)	(279)	1651	(160730)
Списание за счет резерва	(1458)	(330)	(766)	0	(2554)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2019 года	413030	39204	56255	1651	510140

В «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409807) по строкам 4 и 4.1 за 1 полугодие 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 4996 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 полугодие 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 полугодие 2018 г.:

	по ссудам	по начис- ленным процентам	по штрафам, пеням	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	509910	1260	56175	567345
Отчисления (восстановление) в резервы на возможные потери	48058	(39)	602	48621
Списание за счет резерва	(26869)	0	0	(26869)
Резервы на возможные потери на 1 июля 2018 года	531099	1221	56777	589097

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

	по прочим требованиям	по объектам недвижимости, временно не используемой	по условным обязательствам кредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери на 31 декабря 2018 года	812	6427	51144	58383

Признание ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9	0	0	(37220)	(37220)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	812	6427	13924	21163
Отчисления (восстановление) в оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	50	(6427)	1529	(4848)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2019 года	862	0	15453	16315

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

	по прочим требова- ниям	по вложениям в объекты недвижимости, временно не- используемой в основной деятельности	по условным обязательс- твам кредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	876	3635	33657	38168
Отчисления (восстановление) в резервы по прочим требованиям	(126)	0	(6987)	(7113)
Резервы на возможные потери на 1 июля 2018 года	750	3635	26670	31055

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В отчетном периоде капитал Банка увеличился за счет полученной прибыли на сумму 576675 тыс. руб. и составил на 01.07.2019 г. 8355628 тыс. руб. За 1 полугодие 2018 года капитал Банка увеличился за счет полученной прибыли на сумму 436576 тыс. руб. и составил на 01.07.2018 г. 7664979 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 отражено уменьшение прироста стоимости основных средств в составе прочего совокупного дохода в размере 191662 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 полугодие 2019 года составил 482328 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года – 3395293 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 01.07.2019 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 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	Кредитный риск	16570530	18041795	48952908	48592150	32382378	30550355
2	Операционный риск	3321713	2948150	9813053	7940282	6491340	4992132
	Итого	19892243	20989945	58765961	56532432	38873718	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 01.07.2019 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	Обработывающие производства	7110081	0	2120354	4989727	50,000	47,5
1.1.2	Проектная, научная деятельность	3383942	0	2722473	661469	40,000	38,0
1.1.3	Оптовая и розничная торговля	2910388	0	2105418	804970	40,000	38,0
1.1.4	Требования к Банку России	2701882	0	0	0	X	X
1.1.5	Финансовая деятельность (Банки)	2290582	689093	601489	0	X	X
1.1.6	Строительство	1176548	0	178685	997863	18,000	17,1
1.1.7	Финансовая деятельность (Лизинг)	1014094	0	1004232	9862	20,000	19,0
1.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	947925	0	946800	1125	10,000	9,5
1.1.9	Денежные средства	906840	0	0	0	X	X
1.1.10	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	606222	0	0	0	X	X
1.1.11	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	150746	0	131629	19117	10,000	9,5

1.1.12	Прочие виды деятельности	141160	0	109153	32007	8,000	7,6
1.1.13	Прочие активы	83589	0	0	0	X	X
1.1.14	Грузоперевозки и транспорт	58591	0	58591	0	10,000	9,5
1.1.15	Жилищно-коммунальное хозяйство	30000	0	27000	3000	10,000	9,5
1.1.16	Производство, сбыт и обслуживание сетей электроэнергии, газа и воды	18833	0	9033	9800	10,000	9,5
1.1.17	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство	7920	0	7920	0	10,000	9,5
1.1.18	Связь и информационные технологии	1	0	1	0	15,000	14,25
Подраздел 1.2. Данные о риске концентрации по географическим зонам							
1.2.1	Республика Татарстан	10692233	0	6652498	4039735	X	X
1.2.2	Московская область	3154464	0	2804345	350119	50,000	47,5
1.2.3	г. Москва	2905032	597287	1603653	704092	50,000	47,5
1.2.4	Требования к Банку России	2701882	0	0	0	X	X
1.2.5	Курская область	950004	0	5004	945000	15,000	14,3
1.2.6	Денежные средства	906840	0	0	0	X	X
1.2.7	Саратовская область	868377	0	801310	67067	15,000	14,3
1.2.8	Пензенская область	768910	0	447103	321807	15,000	14,3
1.2.9	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	606222	0	0	0	X	X
1.2.10	Ставропольский край	538450	0	0	538450	10,000	9,5
1.2.11	Костромская область	500196	0	500196	0	10,000	9,5
1.2.12	Брянская область	300000	0	0	300000	15,000	14,3
1.2.13	Тамбовская область	210728	0	920	209808	10,000	9,5
1.2.14	Воронежская область	181008	0	100308	80700	10,000	9,5
1.2.15	Прочие активы	83589	0	0	0	X	X
1.2.16	Чувашская республика	112113	0	110113	2000	10,000	9,5
1.2.17	г. Санкт-Петербург	46318	46318	0	0	15,000	14,3
1.2.18	Новосибирская область	26561	20620	5941	0	10,000	9,5
1.2.19	Группа развитых стран	24868	24868	0	0	X	X
1.2.20	Республика Башкортостан	9542	0	9542	0	10,000	9,5

1.2.21	Республика Ингушетия	9534	0	9534	0	10,000	9,5
1.2.22	Удмуртская Республика	9434	0	9434	0	10,000	9,5
1.2.23	Кировская область	8462	0	8462	0	10,000	9,5
1.2.24	Республика Марий Эл	5955	0	5955	0	10,000	9,5
1.2.25	Пермский край	5566	0	5566	0	10,000	9,5
1.2.26	Томская область	3514	0	3514	0	10,000	9,5
1.2.27	Ульяновская область	3204	0	3204	0	10,000	9,5
1.2.28	Тюменская область	2053	0	2053	0	10,000	9,5
1.2.29	Самарская область	915	0	915	0	10,000	9,5
1.2.30	Кемеровская область	208	0	208	0	10,000	9,5

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	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. Лимиты по отраслевому и географическому признакам устанавливаются Банком как ограничения на удельный вес вложений в процентах к общему объему ссудной и приравненной к ней задолженности. Все установленные

лимиты вложений Банком соблюдаются, нарушений и достижений сигнальных значений 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 01.07.2019 г.:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Прочие валюты и драгоцен- ные металлы	Итого
Денежные средства	846117	24312	36411	0	906840
Средства кредитных организаций в Банке России	606222	0	0	0	606222
Средства в кредитных организациях	232292	356917	97883	274	687366
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15340067	0	0	0	15340067
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	952616	0	0	0	952616
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3601	0	0	0	3601
Прочие активы	26731	3230	227	735	30923
Всего активов	18007646	384459	134521	1009	18527635
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9400158	380048	130428	251	9910885
из них вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5842423	312212	72726	0	6227361
Отложенное налоговое обязательство	95234	0	0	0	95234
Прочие обязательства	150335	100	0	0	150435
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	15453	0	0	0	15453
Источники собственных средств	8355628	0	0	0	8355628
Всего пассивов	18016808	380148	130428	251	18527635

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
Всего активов	21783847	368625	80180	1529	22234181
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
Всего пассивов	21795396	366618	71555	612	22234181

Вложения Банка в активы в иностранной валюте от всего объема активов Банка составляют на 01.07.2019 г. 2,8% (на 01.01.2019 г. – 2,0%). Объем привлеченных средств в иностранной валюте в общем объеме обязательств Банка составляет на 01.07.2019 г. – 5,0% (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 01.07.2019 г. составил 8251039 тыс. руб., или 63,4% 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 01.07.2019 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	682976	0	1651
Ссудная задолженность кредитных организаций	1601489	0	37
Ссудная задолженность юридических лиц	9421288	410272	274979
Ссудная задолженность физических лиц	2067642	138480	177218
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств	4861046	49901	15453
Выданные банковские гарантии	2691092	33489	0
Аккредитивы	6640	0	0
Прочие	131508	57117	57117
ИТОГО	-	689259	526455

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.

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.

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"> • Первоначальное признание; • Улучшение рейтинга заемщика на 3 и более уровня с момента значительного увеличения кредитного риска и перевода во 2 стадию; • Снижение непрерывной просроченной задолженности до 30 и менее дней. |
|----------|---|

- | | |
|----------|---|
| 2 стадия | <ul style="list-style-type: none"> • Достижение срока непрерывной просроченной задолженности не менее 31 и не более 90 дней; • Ухудшение рейтинга заемщика на 3 и более уровня с момента первоначального признания. |
| 3 стадия | <ul style="list-style-type: none"> • Достижение срока непрерывной просроченной задолженности 91 и более дней; • Рейтинг заемщика, «дефолтный»; • 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 (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 01.07.2019 г. денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в сумме 682976 тыс. руб. отнесены в 1 стадию обесценения, размер сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки – 1651 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 01.01.2019		на 01.07.2019	
	Валовая балансовая стоимость ссуд	Оценочный резерв под убытки	Валовая балансовая стоимость ссуд	Оценочный резерв под убытки
1 стадия	12707711	54359	12226339	80924
2 стадия	1809824	12405	358930	32712
3 стадия, из них:	737975	549360	505150	338598
- признанные	-	-	28177	3689
кредитно-обесцененными в отчетном периоде				
- приобретенные и созданные кредитно-обесцененными	-	-	2886	0
ИТОГО	15255510	616124	13090419	452234

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

Стадии обесценения	на 01.01.2019		на 01.07.2019	
	Сумма НКЛ	Оценочный резерв под убытки	Сумма НКЛ	Оценочный резерв под убытки
1 стадия	2854260	7169	4338487	12130
2 стадия	378917	3616	508975	2854
3 стадия, из них:	6552	3139	13584	469
- признанные	-	-	0	0
кредитно- обесцененными в отчетном периоде				
- приобретенные и созданные	-	-	7114	0
кредитно- обесцененными				
ИТОГО	3239729	13924	4861046	15453

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 01.07.2019 г. по ссудной задолженности в размере 104391 тыс. руб., отнесенной к 3 стадии, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создан в связи с полным покрытием риска обеспечением.

В отчетном периоде Банком в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение получено имущество по балансовой стоимости 167 тыс. руб. (автотранспорт). 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 реализовал 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 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 01.07.2019 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	01.07.2019	01.01.2019
Открытая валютная позиция	0,1061%	0,1289%

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к иностранным валютам по состоянию на 01.07.2019 г. вызвало бы увеличение капитала и чистой прибыли Банка на 865 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.)	01.07.2019	01.01.2019
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	431	152
10% рост курса ЕВРО по отношению к российскому рублю	434	862

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.07.2019 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 несущественное 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 01.07.2019 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:	4450497	516130	1190223	4216476
1.1.1	кредитных организаций	4305132	0	0	0
1.1.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	116956	451493	1063913	4028433
1.1.3	физических лиц, всего, из них:	28409	64637	126310	188043
1.1.3.1	жилищные ссуды	16989	36280	85806	103342
2	Итого балансовых активов	4450497	516130	1190223	4216476
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3002566	367707	640193	554633
3.1.1	депозиты юридических лиц	107991	30524	519722	187688
3.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	2894575	337183	120471	366945
4	Итого балансовых пассивов	3002566	367707	640193	554633
5	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 4)	1447931	148423	550030	3661843
6	Изменение чистого процентного дохода на:				
6.1	+ 200 базисных пунктов	27751,05	2473,62	6875,38	18309,22
6.2	- 200 базисных пунктов	-27751,05	-2473,62	-6875,38	-18309,22
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	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Ссудная задолженность,	6948706	674053	580690	4127384

	всего, из нее:				
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.):

	01.07.2019	01.01.2019
Положительный ГЭП	332519	259684
Отрицательный ГЭП	0	-27969
Собственные средства (капитал)	8173891	7940399
Процентный риск	4,07%	2,92%

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 01.07.2019 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 55409 тыс. руб. и 110818 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 01.07.2019 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 01.07.2019 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
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2113711	2113711	2113711	2113711	2113711	2113711
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	4338959	4444931	4942125	6044555	10186879	17017216
3. Прочие активы	4881	11414	26928	32859	34037	34067
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1 - 3)	6457551	6570056	7082764	8191125	12334627	19164994
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов всего, из них:	7464641	7844245	8211959	8852153	9406786	10198433
5.1. вклады физических лиц	4479221	4809749	5146932	5267404	5634349	6352761
6. Прочие обязательства	91140	99757	130310	138183	146317	245669
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	7555781	7944002	8342269	8990336	9553103	10444102
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией ¹	2430523	2455741	2512205	3081231	4428210	5121615
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между стр. 4 и суммой строк 7 и 8)	-3528753	-3829687	-3771710	-3880442	-1646686	3599277
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100%	-46,7	-48,2	-45,2	-43,2	-17,2	34,5

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
АКТИВЫ						
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

¹ 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.

4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1 - 3)	9509314	9605424	10280096	10861363	14995078	22493616
ПАССИВЫ						
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
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
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 01.07.2019	906840	1205220	2700000	1600000	6412060
на 01.01.2019	1207687	1388352	3700000	3100000	9396039

Ликвидная позиция Банка на отчетную дату представлена высоким объемом высоколиквидных активов. По оценке на 01.07.2019 г. необходимый к поддержанию резерв ликвидности в случае развития «экстремального» стрессового сценария составляет 3663733 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 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 01.07.2019 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	3683524	0	0
2	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6227361	0	0
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	0	0
2	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7235561	0	0
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 полугодие 2019 года на официальном сайте Банка (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

7 августа 2019 года

