

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 1 квартал 2020 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	6
5.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях.....	6
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11
5.5. Прочие активы.....	11
5.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12
5.7. Прочие обязательства.....	13
5.8. 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. Информация о рисках, связанных с финансовыми инструментами	17
7.1. Информация о размере риска, которому подвержена кредитная организация.....	17
7.2. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.....	18
7.3. Кредитный риск.....	24
7.3.1 Информация о подверженности кредитному риску	24
7.3.2 Об объемах и изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	26
7.3.3 Влияние обеспечения на суммы ожидаемых кредитных убытков	28
7.4. Рыночный риск.....	28
7.5. Риск ликвидности.....	31

1. Общие положения

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

- представлена за 1 квартал 2020 года, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 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, нормативе 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 квартал 2020 года составлена на основании принципов и методов учетной политики, использованных при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, а также с учетом внесенных изменений в Учетную политику на 2020 год по отражению договоров аренды в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее - МСФО (IFRS) 16). 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 договоров аренды Банком-арендатором

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 год внесены изменения в связи со вступлением в силу Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П), основанного на применении МСФО (IFRS) 16.

Для всех договоров аренды определен общий подход к учету аренды арендатором, за исключением случаев применения упрощения практического характера.

Банк не применяет общий подход в отношении договоров аренды, если:

- аренда является краткосрочной;
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Договор аренды, по которому на дату начала аренды, предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев, признается краткосрочным.

Базовый актив имеет низкую стоимость, если его стоимость меньше 300 тыс. рублей с учетом суммы налога на добавленную стоимость.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в составе текущих расходов в течение срока аренды.

На дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Актив в форме права пользования — актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды (далее АФПП).

Первоначальная стоимость АФПП включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательств по аренде, рассчитанную на основе дисконтированной стоимости будущих арендных платежей с включением суммы налога на добавленную стоимость, который не подлежит возмещению в соответствии с применением Банком п.5 ст. 170 НК РФ. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. В случаях, когда в договоре процентная ставка не указана, используется ключевая ставка Банка России, действующая на дату начала аренды, модификации;

- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;

- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Определена классификация однородных групп базовых АФПП:

К однородным группам базовых АФПП, соответствующих критериям, установленным для основных средств, относятся:

- земельные участки;
- здания;
- транспортные средства.

К однородным группам базовых АФПП, соответствующих критериям, установленным для признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся:

- земельные участки;
- здания.

Утверждены критерии существенности по признанию:

- затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды (10% от стоимости АФПП);

- первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором и подлежащих включению в первоначальную стоимость актива в форме права пользования (10% от стоимости АФПП);

- первоначальных прямых затрат, понесенных арендодателем и подлежащих включению в балансовую стоимость базового актива по договорам операционной аренды или в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду по договорам финансовой аренды (10% от стоимости АФПП)

Для всех АФПП применяется *линейный способ начисления амортизации*.

Для групп базовых активов определены модели учета АФПП.

Группы базовых активов «Земельные участки» и «Здания», соответствующие критериям признания основного средства, учитываются по переоцененной стоимости.

Группа базовых активов «Транспортные средства» соответствующие критериям признания основного средства, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Группы базовых активов «Земельные участки» и «Здания», соответствующие критериям признания недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости. При применении этой модели амортизация не начисляется, проверка на обесценение не проводится.

Выбранная модель учета для каждой группы базовых активов применяется ко всем АФПП, входящим в данную группу.

Утверждена периодичность и способ отражения переоценки активов в форме права пользования.

Переоценка группы базовых активов осуществляется на конец отчетного года и отражается способом пропорционального пересчета.

Определена периодичность определения справедливой стоимости объектов АФПП, соответствующих критериям признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - один раз в год по рыночным условиям на конец года.

Эффект перехода на учет аренды в соответствии с Положением № 659-П

Банк применил требования МСФО (IFRS) 16 в бухгалтерском учете в отношении всех договоров операционной аренды ретроспективно с суммарным эффектом от первоначального применения Положения № 659-П, признанным на 01.01.2020 г. с учетом следующего.

В первый рабочий день 2020 года отражены:

- обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки дисконтирования, равной ключевой ставке Банка России на 01.01.2019 г., в сумме 1172 тыс. руб.;
- активы в форме права пользования по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с такой арендой, которая признана в форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» непосредственно до даты первоначального применения, в сумме 1311 тыс. руб.;
- сумму накопленной на 01.01.2020 г. амортизации по активам в форме права пользования в сумме 172 тыс. руб.;
- расходы от оценки финансовых обязательств и финансовых активов по договорам аренды при первоначальном применении Положения № 659-П в размере 33 тыс. руб. по символу 47805 «Прочие расходы арендатора по договорам аренды» формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

	01.04.2020	01.01.2020
Касса	739500	719050
Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах	203225	274718
Итого денежные средства	942725	993768

	01.04.2020	01.01.2020
Корреспондентский счет в Банке России	477437	363905
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	84433	80320
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	561870	444225

На 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составляют 84433 тыс. руб. и 80320 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.

	01.04.2020	01.01.2020
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	725802	744722
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	13726	1049
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	6241	5205
Средства в клиринговых организациях	17708	11857

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1975)	(64)
Итого средства в кредитных организациях	761502	762769

На 01.04.2020 г. по корреспондентским счетам НОСТРО с установленными неснижаемыми остатками в сумме 623962 тыс. руб. создан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 1975 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. по соответствующим остаткам в сумме 279897 тыс. руб. создан резерв 64 тыс. руб.).

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.04.2020	01.01.2020
Права требования по договору уступки	13407	13407
Корректировка стоимости финансового актива	(13407)	(13407)
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
	01.04.2020	01.01.2020
Резерв под обесценение	13407	13407
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13407)	(13407)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	01.04.2020	01.01.2020
Депозиты в Банке России	3002911	4100501
Межбанковское кредитование	3300000	3602016
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	764308	852396
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	6922198	6148720
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2451162	2385734
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	279341	237103
Задолженность по уступке права требования	107155	0
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	750	750
Прочие ссуды	274156	346019
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(466619)	(441931)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16635362	17231308

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по целям кредитования:

	01.04.2020	01.01.2020
Депозиты в Банке России	3002911	4100501
Межбанковские кредиты	3299874	3601504
Цели кредитования по юридическим лицам:		
- финансирование текущей деятельности	5385356	4671810
- финансирование лизинговой деятельности	243460	300279
- приобретение акций	271174	282284
- приобретение недвижимости и проектное финансирование	1678304	1604120
- рефинансирование кредитов в других банках	71476	111719
- приобретение оборудования	48826	59131
- прочее	180161	188497
Цели кредитования по физическим лицам:		
- потребительские цели	511097	508684
- на жилье и ипотека	1742663	1694701

- автокредитование	113886	108078
- задолженность по уступке права требования	86174	0
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16635362	17231308

Далее представлена структура чистой ссудной задолженности Банка, оцениваемой по амортизированной стоимости, по отраслям экономики:

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Денежное посредничество (кредиты банкам)	6302785	37,9	7702005	44,7
Промышленность	1827895	11,0	1654176	9,6
Строительство	1118065	6,7	912489	5,3
Торговля	2069862	12,4	1955593	11,3
Лизинг и денежное посредничество	759830	4,6	846000	4,9
Операции с недвижимым имуществом	356319	2,1	369662	2,2
Научные исследования и разработки	1164624	7,0	891461	5,2
Прочие отрасли экономики	582162	3,5	588459	3,4
Физические лица	2453820	14,8	2311463	13,4
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16635362	100,0	17231308	100,0

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по географическому признаку:

	01.04.2020	01.01.2020
Россия	17101981	17673239
Страны ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(466619)	(441931)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16635362	17231308

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности Банка, оцениваемой по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2020 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	3002911	0	0	0	0	3002911
Межбанковские кредиты	3300000	0	0	0	0	3300000
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	12652	21124	45991	567496	117045	764308
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	326336	179575	1460219	4037366	918702	6922198
Кредиты, предоставленные физическим лицам	18352	5561	65587	456168	1905494	2451162
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	279341	0	0	0	0	279341
Задолженность по уступке права требования	0	0	0	107155	0	107155

Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0	0	0	0	750	750
Прочие ссуды	835	38570	3372	231379	0	274156
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(258044)	(16804)	(15102)	(115259)	(61410)	(466619)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6682383	228026	1560067	5284305	2880581	16635362

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности Банка, оцениваемой по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2020 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	4100501	0	0	0	0	4100501
Межбанковские кредиты	3602016	0	0	0	0	3602016
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	1686	46743	57129	627865	118973	852396
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	21017	831308	1005103	3359002	932290	6148720
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	9609	13411	56950	422114	1883650	2385734
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	237103	0	0	0	0	237103
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0	0	0	0	750	750
Прочие ссуды	1114	33462	25893	176920	108630	346019
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(237508)	(16022)	(13895)	(117127)	(57379)	(441931)
Итого чистая ссудная задолженность,	7735538	908902	1131180	4468774	2986914	17231308

**оцениваемая по
амортизированной
стоимости**

Ниже представлена информация о кредитном качестве чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2020 г.:

	Депозиты в Банке России	Межбанковские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Чистая ссудная задолженность:						
- непросроченная	3002911	3300000	3574114	4343488	2532551	16753064
- просроченная до 30 дней	0	0	0	0	8237	8237
- просроченная до 90 дней	0	0	0	43860	184	44044
- просроченная до 180 дней	0	0	0	45901	147	46048
- просроченная до 360 дней	0	0	0	7131	1541	8672
- просроченная свыше 360 дней	0	0	6878	121820	113218	241916
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	(126)	(25487)	(238948)	(202058)	(466619)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3002911	3299874	3555505	4323252	2453820	16635362

Ниже представлена информация о кредитном качестве чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2020 г.:

	Депозиты в Банке России	Межбанковские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Чистая ссудная задолженность:						
- непросроченная	4100501	3602016	3254980	4047991	2352899	17358387
- просроченная до 30 дней	0	0	0	0	14924	14924
- просроченная до 90 дней	0	0	0	45279	151	45430
- просроченная до 180 дней	0	0	0	0	1375	1375
- просроченная до 360 дней	0	0	0	7176	1509	8685
- просроченная свыше 360 дней	0	0	9952	122600	111886	244438

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	(512)	(31422)	(238716)	(171281)	(441931)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4100501	3601504	3233510	3984330	2311463	17231308

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).

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав представлен в таблице ниже:

	01.04.2020	01.01.2020
Основные средства	1128521	1127835
Земля	42193	42193
Амортизация основных средств	(266349)	(252870)
Остаточная стоимость основных средств	904365	917158
Нематериальные активы	42580	42580
Амортизация нематериальных активов	(22110)	(20237)
Остаточная стоимость нематериальных активов	20470	22343
Имущество, полученное в финансовую аренду	34848	x
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(3001)	x
Остаточная стоимость основных средств, полученных в финансовую аренду	31847	x
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	17873	17873
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	15218	5916
Материальные запасы	5903	3693
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	995676	966983

5.5. Прочие активы

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

	01.04.2020	01.01.2020
Финансовые активы, в т. ч.:		
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	719	723
Незавершенные переводы и расчеты	0	3774
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	54435	71384
Штрафы, пени, неустойки	55774	55922

Расчеты по выданным банковским гарантиям	44	108
Требования по прочим операциям	1633	384
Итого финансовые активы	112605	132295
Нефинансовые активы, в т. ч.:		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	17147	12438
Расчеты с прочими дебиторами	769	1316
Средства и предметы труда по договорам залога	3517	301
Итого нефинансовые активы	21433	14055
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(56618)	(56768)
Итого прочие активы	77420	89582

5.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	01.04.2020	01.01.2020
Юридические лица, в т. ч.:	3486678	4683882
- текущие /расчетные счета	2366314	3260581
- срочные депозиты	1120289	1423226
- обеспечительный взнос по аренде	75	75
Обязательства по аккредитивам физических лиц	29420	2780
Физические лица, занимающиеся частной практикой (адвокаты, нотариусы)	256	73
Индивидуальные предприниматели, в т. ч.:	90466	121553
- расчетные счета	88864	115042
- срочные депозиты	1602	6511
Счета физических лиц, в т. ч.:	7458229	6931883
- текущие	1968130	1638247
- вклады	5490099	5293636
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11065049	11740171

Далее приведено распределение средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по отраслям экономики:

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	1176567	10,6	1336287	11,4
Строительство	241293	2,2	539079	4,6
Торговля	1125602	10,2	805515	6,9
Транспорт	74868	0,7	40251	0,3
Финансы	317148	2,9	300002	2,6
Страхование	27435	0,2	84035	0,7
Операции с недвижимым имуществом	88948	0,8	76427	0,7
Профессиональная и техническая деятельность	165514	1,5	905172	7,7
Научные исследования и разработки	101415	0,9	420918	3,6
Прочие отрасли экономики	258610	2,3	297822	2,5
Физические лица, кроме индивидуальных предпринимателей	7487649	67,7	6934663	59,0
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11065049	100,0	11740171	100,0

5.7. Прочие обязательства

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

	01.04.2020	01.01.2020
Финансовые обязательства, в т. ч.:		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	357	79
Расчеты по полученным процентам, подлежащим отнесению на доходы в последующих периодах	1479	2804
Расчеты по выданным банковским гарантиям	17452	22839
Прочая кредиторская задолженность	2487	1440
Итого финансовые обязательства	21775	27162
Нефинансовые обязательства, в т. ч.:		
Кредиторская задолженность по налогам и страховым взносам	21618	11351
Обязательства по выплате накапливаемых вознаграждений работникам	22975	17394
Кредиторская задолженность по расчету с поставщиками, покупателями и прочими кредиторами	1710	15065
Арендные обязательства	32111	0
Итого нефинансовые обязательства	78414	43810
Итого прочие обязательства	100189	70972

5.8. Внебалансовые обязательства

Ниже представлена структура безотзывных обязательств Банка:

	01.04.2020	01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств с правом досрочного закрытия	3361819	4233377
Безотзывные обязательства кредитной организации	3361819	4233377

Далее приведена структура выданных Банком гарантий и поручительств:

	01.04.2020	01.01.2020
Гарантии исполнения нефинансовых обязательств	1779971	3097256
Гарантии исполнения финансовых обязательств	38000	38000
Выданные банковские гарантии и поручительства	1817971	3135256

Далее приведена информация об условных обязательствах некредитного характера:

	01.04.2020	01.01.2020
Условные обязательства некредитного характера	80891	61391

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. условные обязательства некредитного характера в размере 61391 тыс. руб. отражены в связи с исковым заявлением конкурсного управляющего ОАО «Сантехприбор» в Арбитражный суд Республики Татарстан. В отчетном периоде Банком признаны условные обязательства некредитного характера в размере 19500 тыс. руб. по иску конкурсного управляющего и конкурсного кредитора ООО «Победа» в Арбитражный суд Чувашской Республики.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Процентные доходы		
От размещения средств в Банке России	55527	86877

От размещения средств в кредитных организациях	47237	49600
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	263281	332680
Итого процентных доходов	366045	469157
Процентные расходы		
По привлеченным средствам юридических лиц	(11891)	(4702)
По привлеченным средствам физических лиц	(91503)	(73176)
По договорам аренды	(533)	x
По размещенным средствам в кредитных организациях по отрицательным процентным ставкам	(13)	(15)
Итого процентных расходов	(103940)	(77893)
Чистые процентные доходы	262105	391264

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Доходы от операций с иностранной валютой	6191	28702
Расходы от операций с иностранной валютой	(3373)	(7526)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2818	21176
Доходы от переоценки иностранной валюты	288897	150157
Расходы от переоценки иностранной валюты	(288600)	(150222)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	297	(65)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	3115	21111

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	14923	12196
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	35800	32287
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	9725	9922
Комиссия за выполнение информационного взаимодействия с получателями платежей физических лиц	5202	4350
Прочие комиссии	390	357
Итого комиссионных доходов	66040	59112
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(18778)	(15088)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(1329)	(1546)
Комиссии по выданным гарантиям, отнесенные на расходы, в связи с переходом на бухгалтерский учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9	x	(21904)
Вознаграждения при совершении клиентом операций по расходованию денежных средств (кешбэк)	(1815)	0
Прочие комиссии	(175)	(85)
Итого комиссионных расходов	(22097)	(38623)
Чистый комиссионный доход (расход)	43943	20489

6.4. Прочие операционные доходы

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Доходы от операций с предоставленными кредитами	3897	199
От досрочного погашения депозитов физических лиц по пониженной процентной ставке	12143	1051

Прочий доход от списания обязательств и не востребова кредиторской задолженности	282	911
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским опера сделкам	293	322
Доходы от аренды	418	171
Прочие	68	135
Итого прочих операционных доходов	17101	2789

В 1 квартале 2020 года в сумме доходов от операций с предоставленными кредитами отражены доходы от уступки прав (требований) по ссудам, выданным негосударственной коммерческой организации, в размере 2053 тыс. руб. и доходы от уступки права (требования) по ссуде, выданной индивидуальному предпринимателю, в размере 1614 тыс. руб. Информация о валовой балансовой стоимости ссуд, уступленных в отчетном периоде, а также о размере оценочного резерва, списанного в результате уступки, представлена в подпункте 7.3.2 настоящей Пояснительной информации.

6.5. Операционные расходы

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Расходы на содержание персонала всего, из них:	95159	91481
- расходы на оплату труда, включая компенсационные, стимулирующие выплаты и другие краткосрочные вознаграждения	73258	70654
- расходы по страховым взносам с выплат краткосрочных вознаграждений работникам	21569	20631
Расходы, связанные с содержанием, ремонтом, выбытием и уценкой основных средств	7210	5388
Амортизация основных средств и нематериальных активов	15674	14893
Амортизация по активам в форме права пользования	2829	x
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2057	6461
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2712	2108
Расходы от списания стоимости запасов	1599	1879
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2192	1843
Страхование	2391	2372
Иные расходы организационно-управленческого характера	8807	6940
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	340	663
Итого операционных расходов	140970	134028

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(6459)	(7220)
Налог на прибыль	(43655)	(47836)
Итого расход по налогам	(50114)	(55056)

В отчетном периоде ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%).

6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 1 квартал 2020 г.:

	по ссудам	по начисленным процентам	по штрафам, пеням	по корреспон- дентским счетам	Итого движение по счетам резервов
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	401694	40237	55922	64	497917
Отчисления (восстановление) в оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	27134	(328)	(148)	1911	28569
Списание резервов в связи с уступкой прав (требований)	(2103)	(15)	0	0	(2118)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	426725	39894	55774	1975	524368

В «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409807) по строкам 4 и 4.1 за 1 квартал 2020 г. 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 3094 тыс. руб.

Отчисления (восстановление) в резервы на возможные потери по начисленным процентам, штрафам и пеням отражены по строке 4.1 в Разделе 1. Прибыли и убытки в «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2020 г.

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

	по ссудам	по начис- ленным процентам	по штрафам, пеням	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	607549	1315	57300	666164
Отчисления (восстановление) в оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(51572)	41833	(100)	(9839)
Списание задолженности за счет резерва	(1458)	(330)	(766)	(2554)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года	554519	42818	56434	653771

В «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409807) по строкам 4 и 4.1 за 1 квартал 2019 г. 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 2663 тыс. руб.

Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям за 1 квартал 2020 г.:

	по прочим требованиям	Резерв- оценочные обязательства некредитного характера	по условным обязательствам кредитного характера	Итого
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	1206	0	31290	32496
Отчисления (восстановление) в оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2)	80	(6082)	(6004)
Списание резерва	0	(80)	(31)	(111)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	1204	0	25177	26381

Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2019 г.:

	по прочим требованиям	по вложениям в объекты недвижимости, временно не- используемой в основной деятельности	по условным обязательствам кредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	812	6427	51144	58383
Отчисления (восстановление) в оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(49)	(6427)	(28733)	(35209)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года	763	0	22411	23174

7. Информация о рисках, связанных с финансовыми инструментами

7.1. Информация о размере риска, которому подвержена кредитная организация

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), по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г.:

тыс. руб.							
№ п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Максимальный лимит в отношении требований (обязательств), взвешенных по уровню риска		Отклонение (запас доступного для Банка капитала)	
		на	на	на	на	на	на
		01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020
1	Кредитный риск	15747457	16186704	45709492	44645774	29962035	28459071
2	Операционный риск	3168888	3321713	9198200	9161869	6029312	5840156
	Итого	18916345	19508417	54907692	53807643	35991347	34299227

7.2. 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).

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

на 01.04.2020 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	Финансовая деятельность (Банки)	4063477	763477	3300000	0	X	X
1.1.2	Обрабатывающие производства	3627691	0	1864703	1762988	50,000	47,500
1.1.3	Требования к Банку России	3002911	0	0	0	X	X
1.1.4	Проектная, научная деятельность	2845859	0	2059862	785997	40,000	38,000
1.1.5	Оптовая и розничная торговля	2758517	0	2174606	583911	40,000	38,000
1.1.6	Строительство	2017274	0	580722	1436552	18,000	17,100
1.1.7	Денежные средства	942726	0	0	0	X	X
1.1.8	Финансовая деятельность (Лизинг)	764363	0	764308	55	20,000	19,000
1.1.9	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	614642	0	416369	198273	15,000	14,250
1.1.10	Средства кредитной	561870	0	0	0	X	X

1.1.11	организации в Центральном банке Российской Федерации Производство, сбыт и обслуживание сетей электроэнергии, газа и воды	300000	0	0	300000	10,000	9,500
1.1.12	Прочие активы	184199	0	0	0	X	X
1.1.13	Прочие виды деятельности	182932	0	105972	76960	10,000	9,500
1.1.14	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	147813	0	138124	9689	10,000	9,500
1.1.15	Грузоперевозки и транспорт	39103	0	39103	0	10,000	9,500
1.1.16	Жилищно-коммунальное хозяйство	12038	0	12038	0	10,000	9,500
1.1.17	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство	792	0	792	0	10,000	9,500
Подраздел 1.2. Данные о риске концентрации по географическим зонам							
1.2.1	Республика Татарстан	10054410	0	7301201	2753209	X	X
1.2.2	г. Москва	4588713	666259	3243378	679076	50,000	47,500
1.2.3	Требования к Банку России	3002911	0	0	0	X	X
1.2.4	Московская область	1839145	0	1248168	590977	50,000	47,500
1.2.5	Саратовская область	1001951	0	591951	410000	15,000	14,300
1.2.6	Денежные средства	942726	0	0	0	X	X
1.2.7	Пензенская область	768461	0	531705	236756	15,000	14,300
1.2.8	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	561870	0	0	0	X	X
1.2.9	Курская область	553862	0	443502	110360	15,000	14,300
1.2.10	Костромская область	500000	0	500000	0	10,000	9,500
1.2.11	Ставропольский край	262850	0	0	262850	10,000	9,500
1.2.12	Прочие активы	184199	0	0	0	X	X
1.2.13	Чувашская республика	153799	0	108255	45544	10,000	9,500
1.2.14	Прочие регионы	103266	25916	74015	3335	10,000	9,500
1.2.15	Нижегородская область	100032	0	12842	87190	15,000	14,300
1.2.16	Свердловская область	82130	0	52217	29913	X	X
1.2.17	г. Санкт-Петербург	61075	57576	3499	0	15,000	14,300
1.2.18	Группа развитых стран	13726	13726	0	0	X	X

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

на 01.01.2020 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	Финансовая деятельность (Банки)	4364849	762833	3602016	0	X	X
1.1.2	Обрабатывающие производства	4305095	0	1560440	2744655	50,000	47,500
1.1.3	Требования к Банку России	4100501	0	0	0	X	X
1.1.4	Оптовая и розничная торговля	3015580	0	2037743	977837	40,000	38,000
1.1.5	Проектная, научная деятельность	2918123	0	1733521	1184602	40,000	38,000
1.1.6	Строительство	2372520	0	450446	1922074	18,000	17,100
1.1.7	Денежные средства	993768	0	0	0	X	X
1.1.8	Финансовая деятельность (Лизинг)	853771	0	852397	1374	20,000	19,000
1.1.9	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	546241	0	433066	113175	10,000	9,500
1.1.10	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	444225	0	0	0	X	X
1.1.11	Производство, сбыт и обслуживание сетей электроэнергии, газа и воды	300042	0	42	300000	10,000	9,500
1.1.12	Прочие виды деятельности	191939	0	99808	92131	10,000	9,500
1.1.13	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	159566	0	143170	16396	10,000	9,500
1.1.14	Жилищно-коммунальное хозяйство	137434	0	137434	0	10,000	9,500

1.1.15	Прочие активы	89581	0	0	0	X	X
1.1.16	Грузоперевозки и транспорт	50151	0	50151	0	10,000	9,500
1.1.17	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство	3168	0	3168	0	10,000	9,500
Подраздел 1.2. Данные о риске концентрации по географическим зонам							
1.2.1	Республика Татарстан	11046793	0	7021766	4025027	X	X
1.2.2	г. Москва	5164616	683224	3520895	960497	50,000	47,500
1.2.3	Требования к Банку России	4100501	0	0	0	X	X
1.2.4	Московская область	1828817	0	1067089	761728	50,000	47,500
1.2.5	Денежные средства	993768	0	0	0	X	X
1.2.6	Саратовская область	742122	0	642122	100000	15,000	14,300
1.2.7	Пензенская область	586210	0	507333	78877	15,000	14,300
1.2.8	Курская область	553010	0	18031	534979	15,000	14,300
1.2.9	Ставропольский край	538450	0	0	538450	10,000	9,500
1.2.10	Костромская область	500481	0	500481	0	10,000	9,500
1.2.11	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	444225	0	0	0	X	X
1.2.12	Тамбовская область	210227	0	419	209808	10,000	9,500
1.2.13	Чувашская республика	132060	0	112311	19749	10,000	9,500
1.2.14	Воронежская область	109751	0	100321	9430	10,000	9,500
1.2.15	Нижегородская область	100016	0	16	100000	15,000	14,300
1.2.16	Прочие активы	89581	0	0	0	X	X
1.2.17	Прочие регионы	65265	0	65215	50	10,000	9,500
1.2.18	Новосибирская область	55303	49411	5892	0	10,000	9,500
1.2.19	Свердловская область	50111	0	17293	32818	X	X
1.2.20	г. Санкт-Петербург	34218	29149	5069	0	15,000	14,3
1.2.21	Группа развитых стран	1049	1049	0	0	X	X
1.2.22	Архангельская область	184	0	184	0	8,000	7,600
1.2.23	Орловская область	100	0	100	0	8,000	7,600

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

Контроль выполнения лимитов и достижения сигнальных значений осуществляется Банком на ежедневной основе.

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 (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409806) в разрезе валют на 01.04.2020 г.:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Прочие валюты и драгоцен- ные металлы	Итого
Денежные средства	854311	44101	44313	0	942725
Средства кредитных организаций в Банке России	561870	0	0	0	561870
Средства в кредитных организациях	290694	437906	32263	639	761502
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16635362	0	0	0	16635362
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	995676	0	0	0	995676
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3241	0	0	0	3241
Прочие активы	76385	0	316	719	77420
Всего активов	19417539	482007	76892	1358	19977796
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10506545	483445	74434	625	11065049
из них вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7075903	417475	55317	0	7548695
Отложенное налоговое обязательство	50646	0	0	0	50646
Прочие обязательства	100189	0	0	0	100189
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	25177	0	0	0	25177
Источники собственных средств	8736735	0	0	0	8736735
Всего пассивов	19419292	483445	74434	625	19977796

На 01.01.2020 г.:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Прочие валюты и драгоцен- ные металлы	Итого
Денежные средства	928208	28476	37084	0	993768
Средства кредитных организаций в Банке России	444225	0	0	0	444225

Средства в кредитных организациях	415644	326101	20426	598	762769
Чистая ссудная задолженность	17231308	0	0	0	17231308
Требование по текущему налогу на прибыль	22229	0	0	0	22229
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	966983	0	0	0	966983
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3241	0	0	0	3241
Прочие активы	88765	65	29	723	89582
Всего активов	20100603	354642	57539	1321	20514105
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	11335737	352171	51691	572	11740171
из них вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6700977	307405	45054	0	7053436
Отложенное налоговое обязательство	50646	0	0	0	50646
Прочие обязательства	70961	0	11	0	70972
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	31290	0	0	0	31290
Источники собственных средств	8621026	0	0	0	8621026
Всего пассивов	20109660	352171	51702	572	20514105

Вложения Банка в активы в иностранной валюте от всего объема активов Банка составляют на 01.04.2020 г. 2,8% (на 01.01.2020 г. – 2,0%). Объем привлеченных средств в иностранной валюте в общем объеме обязательств Банка составляет на 01.04.2020 г. – 5,0% (на 01.01.2020 г. – 3,4%). Основной объем операций Банка в отчетном периоде и в 2019 году, осуществлялся в валюте Российской Федерации.

Обязательные нормативы концентрации рисков (Н6, Н7, Н25) не превышали в течение отчетного периода и в 2019 году установленных Банком России предельных значений.

Максимальные значения нормативов Н6 и Н25, достигнутые в отчетном периоде и 1 квартале 2019 г., представлены в таблице:

	Максимальные значения			
	На 01.04.2020	1 квартал 2020 г	На 01.04.2019	1 квартал 2019 г
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6)	11,67	11,68	19,34	19,78
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	11,41	11,45	11,41	19,01

Значения всех обязательных нормативов на отчетную дату и на начало отчетного года приведены в отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409813).

7.3. Кредитный риск

В отчетном периоде отсутствовали существенные изменения процедур управления кредитным риском и модели оценки ожидаемых кредитных убытков, раскрытых в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год на официальном сайте Банка (tatsotsbank.ru) в разделе «Открытая информация».

7.3.1 Информация о подверженности кредитному риску

Информация о подверженности Банка кредитному риску в разрезе видов финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2020 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
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Корреспондентские счета, всего	739528	0	1975
из них:			
- имеющие признаки обесценения	623962	0	1975
Депозиты Банка России	3002911	0	0
Ссудная задолженность кредитных организаций, кроме депозитов Банка России	3300000	0	126
Ссудная задолженность юридических лиц	8143192	360404	264435
Ссудная задолженность физических лиц	2655878	172669	202058
Прочие	136044	56979	56978
Итого	17977553	590052	525572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Права требования по договору уступки	13407	13407	0
Итого	13407	13407	0
Условные обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии	3361819	30828	17148
Выданные банковские гарантии	1817971	33552	8029
Выставленные аккредитивы	29420	0	0
Итого	5209210	64380	25177
ВСЕГО	-	667839	550749

Ниже представлена информация о подверженности Банка кредитному риску в разрезе видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2020 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
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			

Корреспондентские счета, всего	745771	0	64
из них:			
- имеющие признаки обесценения	279897	0	64
Депозиты Банка России	4100501	0	0
Ссудная задолженность кредитных организаций, кроме депозитов Банка России	3602016	0	512
Ссудная задолженность юридических лиц	7487978	377627	270138
Ссудная задолженность физических лиц	2482744	143224	171281
Прочие	158066	57129	57128
Итого	18577076	577980	499123
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Права требования по договору уступки	13407	13407	0
Итого	13407	13407	0
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>			
Неиспользованные кредитные линии	4233377	31876	23403
Выданные банковские гарантии	3135256	46003	7887
Выставленные аккредитивы	2780	0	0
Итого	7371413	77879	31290
ВСЕГО	-	669266	530413

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные 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) и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 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.

7.3.2 Об объемах и изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 01.04.2020 г. средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в сумме 623962 тыс. руб. отнесены в 1 стадию обесценения, размер сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки – 1975 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. по 1 стадии обесценения в сумме 279897 тыс. руб., оценочный резерв – 64 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе стадий обесценения за 1 квартал 2020 г.:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные кредитным организациям (включая депозиты Банка России)								
на 01 января 2020 года	512	0	0	512	7702517	0	0	7702517
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>								
Новые выдачи (приобретения)	3098	0	0	3098	177600000	0	0	177600000
Прекращение признания в течение периода, без учета списанных сумм	(3224)	0	0	(3224)	(179092810)	0	0	(179092810)
Прочие изменения	(260)	0	0	(260)	93204	0	0	93204
Итого на 01 апреля 2020 года	126	0	0	126	6302911	0	0	6302911
Кредиты, выданные корпоративным клиентам								
на 01 января 2020 года	21345	125	9952	31422	3216315	37554	11063	3264932
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>								
Новые выдачи (приобретения)	8101	0	0	8101	1583790	0	0	1583790
Прекращение признания в течение периода, без учета списанных сумм	(10183)	0	0	(10183)	(1522832)	0	0	(1522832)
Прочие изменения	(253)	(22)	(3074)	(3349)	359413	337	(3451)	356299
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>								
Уступка прав (требований) по ссудам	(401)	(103)	0	(504)	(63306)	(37891)	0	(101197)
Итого на 01 апреля 2020 года	18609	0	6878	25487	3573380	0	7612	3580992
Кредиты, выданные субъектам среднего и малого предпринимательства								
на 01 января 2020 года	22383	214	216119	238716	3805418	17219	400409	4223046
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>								
Новые выдачи (приобретения)	6557	21	3396	9974	1867128	10150	7493	1884771
Прекращение признания в течение периода, без учета списанных сумм	(10)	0	0	(10)	(7264)	0	(35602)	(42866)
Модификации денежных потоков, без прекращения признания	0	0	0	0	19	0	0	19
Прочие изменения	(8966)	(59)	907	(8118)	(1379487)	(6049)	(9079)	(1394615)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:</i>								
Уступка прав (требований) по ссудам	(1614)	0	0	(1614)	(108155)	0	0	(108155)

Итого на 01 апреля 2020 года	18350	176	220422	238948	4177659	21320	363221	4562200
Кредиты, выданные физическим лицам на 01 января 2020 года	26630	30000	114651	171281	2277507	90466	114771	2482744
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:								
Переводы по стадиям:								
- в Стадию 1	1	(3)	0	(2)	118	(118)	0	0
- в Стадию 2	(287)	5822	0	5535	(11720)	11720	0	0
- в Стадию 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Новые выдачи (приобретения)	26792	8	0	26800	329008	15	0	329023
Прекращение признания в течение периода, без учета списанных сумм	(149)	0	(158)	(307)	(16839)	0	(159)	(16998)
Модификации денежных потоков, без прекращения признания	0	0	0	0	19	0	0	19
Прочие изменения	5847	(7332)	236	(1249)	(138752)	(453)	295	(138910)
Итого на 01 апреля 2020 года	58834	28495	114729	202058	2439341	101630	114907	2655878

Ниже представлена информация об изменении суммы неиспользованных кредитных линий (НКЛ) и соответствующего оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе стадий обесценения за 1 квартал 2020 г.:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)				Сумма НКЛ			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам на 01 января 2020 года	13301	0	0	13301	2338769	0	0	2338769
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:								
Новые выдачи (приобретения)	4125	0	0	4125	596546	0	0	596546
Прекращение признания в течение периода, без учета списанных сумм	(89)	0	0	(89)	(24147)	0	0	(24147)
Прочие изменения	(7510)	0	0	(7510)	(990018)	0	0	(990018)
Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:								
Уступка прав (требований) по ссудам	(31)	0	0	(31)	(4930)	0	0	(4930)
Итого на 01 апреля 2020 года	9796	0	0	9796	1916220	0	0	1916220
Кредиты, выданные субъектам среднего и малого предпринимательства на 01 января 2020 года	7303	23	2720	10046	1862193	5791	10236	1878220
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:								
Новые выдачи (приобретения)	270	0	0	270	42333	0	0	42333
Прекращение признания в течение периода, без учета списанных сумм	(196)	0	0	(196)	(110064)	0	0	(110064)
Прочие изменения	(2125)	(9)	(1018)	(3152)	(378646)	(4783)	(6826)	(390255)
Итого на 01 апреля 2020 года	5252	14	1702	6968	1415816	1008	3410	1420234
Кредиты, выданные физическим лицам на 01 января 2020 года	56	0	0	56	16388	0	0	16388
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ:								

Новые выдачи (приобретения)	123	0	0	123	10391	0	0	10391
Прочие изменения	205	0	0	205	(1414)	0	0	(1414)
Итого на 01 апреля 2020 года	384	0	0	384	25365	0	0	25365

По состоянию на 01.04.2020 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 8029 тыс. руб.

В Банке отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

7.3.3 Влияние обеспечения на суммы ожидаемых кредитных убытков

По состоянию на 01.04.2020 г. валовая 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 22142 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 г. – 67235 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 г. величина, на которую полученное обеспечение снижает кредитный риск по кредитно-обесцененным финансовым активам, составляет по ссудной задолженности 143711 тыс. руб., по неиспользованным кредитным линиям - 1708 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 г. – 185513 тыс. руб. и 7516 тыс. руб. соответственно).

В отчетном периоде Банком в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение получено имущество (жилой дом и земельный участок) по балансовой стоимости 3216 тыс. руб. (в 2019 году получено по балансовой стоимости 254 тыс. руб. (автотранспорт) и 738 тыс. руб. (квартира)).

В отчетном периоде Банк не реализовывал имущество, полученное в результате обращения взыскания (в 2019 году – реализовано имущество в размере 1118 тыс. руб.).

7.4. Рыночный риск

На 01.04.2020 г. требования к капиталу на покрытие рыночного риска у Банка отсутствуют.

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

в % от капитала банка	01.04.2020	01.01.2020
Открытая валютная позиция	0,0247%	0,0982%

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к иностранным валютам по состоянию на 01.04.2020 г. вызвало бы увеличение капитала и чистой прибыли Банка на 28 тыс. руб. и увеличение по состоянию на 01.01.2020 г. – на 831 тыс. руб. Анализ подразумевает, что все остальные переменные остаются неизменными.

(тыс.руб.)	01.04.2020	01.01.2020
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	183	247
10% рост курса ЕВРО по отношению к российскому рублю	211	584

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 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 по всем валютам в рублевом эквиваленте.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.04.2020 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:	6880038	299783	561757	2234377
1.1.1	кредитных организаций	6304934	0	0	0
1.1.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	532751	223218	441173	1960563
1.1.3	физических лиц, всего, из них:	42353	76565	120584	273814
1.1.3.1	жилищные ссуды	22768	44229	68259	170333
2	Итого балансовых активов	6880038	299783	561757	2234377
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3879278	317941	343756	1516732
3.1.1	депозиты юридических лиц	398765	123874	56504	414310
3.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	3480513	194067	287252	1102422
4	Прочие пассивы	1410	0	0	0
5	Итого балансовых пассивов	3880688	317941	343756	1516732
6	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 5)	2999350	-18158	218001	717645
7	Изменение чистого процентного дохода на:				
7.1	+ 200 базисных пунктов	57485.54	-302,62	2725,01	3588,23
7.2	- 200 базисных пунктов	-57485.54	302,62	-2725,01	-3588,23
7.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

На 01.01.2020 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:	7883320	447305	1079448	1866639
1.1.1	кредитных организаций	7713601	0	0	0
1.1.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	135122	369668	964664	1608433
1.1.3	физических лиц, всего, из них:	34597	77637	114784	258206
1.1.3.1	жилищные ссуды	21311	42991	63273	161102
2	Итого балансовых активов	7883320	447305	1079448	1866639
3 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4508663	383039	206667	629998
3.1.1	депозиты юридических лиц	1102577	141636	31853	18715
3.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	3406086	241403	174814	611283
4	Прочие пассивы	6369			
5	Итого балансовых пассивов	4515032	383039	206667	629998
6	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 5)	3368288	64266	872781	1236641
7	Изменение чистого процентного дохода на:				
7.1	+ 200 базисных пунктов	64556,61	1071,06	10909,76	6183,21
7.2	- 200 базисных пунктов	-64556,61	-1071,06	-10909,76	-6183,21
7.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

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

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

	01.04.2020	01.01.2020
Положительный ГЭП	358234	356001
Отрицательный ГЭП	-54	0
Собственные средства (капитал)	8612589	8487549
Процентный риск	4,16%	4,19%

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 01.04.2020 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 63496 тыс. руб. и 126992 тыс. руб. соответственно (на 01.01.2020 г. – в размере 82721 тыс. руб. и 165442 тыс. руб.). Учитывая, что величина стресс-потерь существенно меньше планируемой Стратегией развития на 2020 год чистой прибыли Банка, можно полагать, что снижение процентных ставок на рынке не приведет к убыточной деятельности Банка и не окажет отрицательного влияния на размер собственных средств (капитал) Банка, при условии, что структура баланса останется неизменной. Структуру активов и пассивов Банка на 01.04.2020 г. можно признать устойчивой к развитию стрессовых сценариев в части резкого изменения процентных ставок на рынке.

7.5. Риск ликвидности

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

На 01.04.2020 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:	2183639	2183639	2183639	2183639	2183639	2183639
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	6423751	6871479	7159918	7691059	9799156	18630805
3. Прочие активы	56045	59271	60534	65754	73461	73473
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1 - 3)	8663435	9114389	9404091	9940452	12056256	20887917
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов всего, из них:	8151121	8332340	8650279	8994035	10510766	11386664
5.1. вклады физических лиц	5360121	5448644	5642710	5929962	7032384	7745209
6. Прочие обязательства	2123	32326	61837	67803	78519	152245
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	8153244	8364666	8712116	9061838	10589285	11538909
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1680910	1683173	1718530	2508410	3123631	3498880
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между стр. 4 и суммой строк 7 и 8)	-1170719	-933450	-1026555	-1629796	-1656660	5850128
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100%	-14,4	-11,2	-11,8	-18,0	-15,6	50,7

На 01.01.2020 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:	2120506	2120506	2120506	2120506	2120506	2120506
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	7785834	7877706	8307081	9350906	11084734	19122170
3. Прочие активы	76302	78264	80506	80635	86032	86134
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1 - 3)	9982642	10076476	10508093	11552047	13291272	21328810
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов всего, из них:	9271838	9525460	9908500	10115167	10745165	12130573
5.1. вклады физических лиц	4933670	5044332	5285736	5460549	6071832	7277034
6. Прочие обязательства	15191	29655	62071	67271	72758	127987
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6)	9287029	9555115	9970571	10182438	10817923	12258560
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2119937	2921359	3354596	3648475	4581998	5251945
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между стр. 4 и суммой строк 7 и 8)	-1424324	-2399998	-2817074	-2278866	-2108649	3818306
10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 9 : строку 7) x100%	-15,3	-25,1	-28,3	-22,4	-19,5	31,1

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

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 01.04.2020	942725	1216965	3000000	3300000	8459690
на 01.01.2020	993768	1109676	4100000	3600000	9803444

Ликвидная позиция Банка на отчетную дату представлена высоким объемом высоколиквидных активов. По оценке на 01.04.2020 г. необходимый к поддержанию

резерв ликвидности в случае развития «экстремального» стрессового сценария составляет 3935636 тыс. руб. В течение отчетного периода Банк полностью обеспечивал поддержание необходимого объема резерва ликвидных средств, значение которого на 01.01.2020 г. составляло 4062150 тыс. руб. Банком постоянно поддерживается необходимый объем ликвидных запасов, достаточный для удовлетворения внепланового оттока денежных средств кредиторов. Свободная ликвидность размещается в короткие межбанковские кредиты крупным кредитным организациям Российской Федерации с высоким индексом надежности или в депозиты Банка России.

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

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

На 01.04.2020 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	3516354	x	x
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7548695	x	x
Выпущенные долговые обязательства	0	10,0	9,5

На 01.01.2020 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	4686735	x	x
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7053436	x	x
Выпущенные долговые обязательства	0	10,0	9,5

В отчетном периоде Банком не привлекались средства кредитных организаций и не выпускались долговые обязательства.

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).

Председатель Правления

Колесова Анастасия Николаевна

Главный бухгалтер

Белянина Наталья Петровна

18 мая 2020 года

