

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**ПАО АКБ «Связь-Банк»**  
за 2015 год

*Апрель 2016 г.*

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности ПАО АКБ «Связь-Банк»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	11
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	17
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	19
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	21

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету Директоров  
ПАО АКБ «Связь-Банк»

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (публичного акционерного общества) (ПАО АКБ «Связь-Банк») (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения с оговоркой.

#### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

В прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Связь-Банк» необходимо сформировать дополнительные резервы на возможные потери по активам в размере 10 730 млн. рублей. В результате показатели строк 5 «Чистая ссудная задолженность», 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и 11 «Прочие активы» формы 0409806 по состоянию на 1 января 2016 г. завышены на 8 268 млн. рублей, 1 533 млн. рублей и 929 млн. рублей соответственно. Показатели строк 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:», 4.1 «изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» и 14 «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи» формы 0409807 за 2015 год завышены на 9 197 млн. рублей, 929 млн. рублей и 1 533 млн. рублей соответственно. Как указано в Примечании 4.2 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, после увеличения базового капитала Банк планирует сформировать резервы в бухгалтерской (финансовой) отчетности в необходимом объеме.

#### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельства, изложенного в части «Основание для выражения мнения с оговоркой», годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО АКБ «Связь-Банк» по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Прочие сведения**

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Вследствие обстоятельства, изложенного в части «Основание для выражения мнения с оговоркой», в случае отражения резервов на возможные потери по активам в сумме 10 730 млн. рублей в приложенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год обязательные нормативы Банка Н1.1 и Н1.2 по состоянию на 1 января 2016 г. не находились бы в пределах лимитов, установленных Банком России. При этом иные обязательные нормативы Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

### **Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам, риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков. Мы также установили, что в течение 2015 года отчеты, подготовленные подразделением управления рисками, направлялись в рабочем порядке членам исполнительного органа управления Банка, а также подразделениям по управлению рисками основного акционера Банка (Внешэкономбанка) без вынесения на рассмотрение Совета директоров и исполнительных органов управления Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



Г.А. Шинин  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

27 апреля 2016 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ПАО АКБ «Связь-Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286	09301192	1027700159288	1470	044525848

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2016 г.

Кредитной организации Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики  
(публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Связь-Банк»)

Почтовый адрес 105066 г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	5.1, 8.3, 8.4	13 065 374	11 747 873
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8.3, 8.4, 10	23 780 533	18 532 221
2.1	Обязательные резервы		1 721 710	2 427 518
3	Средства в кредитных организациях	8.3, 10	4 799 771	1 520 993
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 8.3, 8.4	6 460	71 265
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.3, 8.3, 8.4, 10	224 852 237	247 004 357
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.2, 8.3, 10	35 636 144	16 440 994
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.2	267 202	513 761
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.2, 8.3, 8.4	55 406 793	70 912 708
8	Требования по текущему налогу на прибыль	8.3	3 674	3 674
9	Отложенный налоговый актив	6, 8.3	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.3, 10	5 171 151	5 405 431
11	Прочие активы	8.3, 8.4, 10	4 204 453	3 588 472
12	Всего активов	3.2	366 926 590	375 227 988
<b>Пассивы</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.4, 10	16 300 000	50 623 407
14	Средства кредитных организаций	8.3, 8.4, 10	52 985 668	42 184 398
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.5, 8.3, 10	243 976 599	227 183 558
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8.1, 8.3, 8.4	45 855 382	38 393 786
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.3	0	211 536
17	Выпущенные долговые обязательства	3.2, 5.6, 8.3, 8.4, 10	25 596 947	22 342 024
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	6	0	0
20	Прочие обязательства	8.3, 8.4, 10	6 508 251	3 252 851
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8.3	627 633	43 321
22	Всего обязательств		345 995 098	345 841 095
<b>Источники собственных средств</b>				
23	Средства акционеров (участников)	2	29 026 286	29 026 286
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	7	2 562 476	2 562 476
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4	-3 828 552	-5 184 933
28	Переоценка основных средств	4	55	62



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13	2 882 178	2 026 225
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-9 710 951	956 777
31	Всего источников собственных средств		20 931 492	29 386 893
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	8.3, 10	86 214 681	43 962 595
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8.3, 10	5 108 827	16 462 736
34	Условные обязательства некредитного характера	8.3, 10	389 484	863 844

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер – Операционный директор  
М.П.

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 500-00-42  
27 апреля 2016 г.

Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов

В.Ф. Мельник

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	09301192	1027700159288	1470	044525848

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2015 год

Кредитной организации Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики  
(публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Связь-Банк»)

Почтовый адрес 105066 г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6, 10	39 621 696	30 909 359
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		795 498	1 149 841
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		28 351 680	22 289 583
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		10 474 518	7 469 935
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	34 998 115	21 741 734
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6, 10	6 351 695	5 263 125
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		24 247 534	14 376 159
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		4 398 886	2 102 450
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4 623 581	9 167 625
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6	-3 342 107	-2 464 292
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-283 476	-201 770
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6	1 281 474	6 703 333
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		336 952	-138 434
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1 078 852	-134 545
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		193 536	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1 352 197	4 414 050
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10	-648 671	-3 787 182
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10	43 257	69 692
12	Комиссионные доходы	10	1 571 216	1 459 329
13	Комиссионные расходы	10	978 023	778 324
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-122 000	28 220
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-446 056	-75 278
16	Изменение резерва по прочим потерям		-1 159 345	-332 157
17	Прочие операционные доходы		289 826	267 556
18	Чистые доходы (расходы)		-2 068 883	7 696 260
19	Операционные расходы	6	7 494 764	6 600 901
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6	-9 563 647	1 095 359
21	Начисленные (уплаченные) налоги		147 304	138 582
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	13	-9 710 951	956 777
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13	-9 710 951	956 777

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер – Операционный директор

М.П.

**Связь Банк**

Исполнитель

Телефон: + 7 (495) 500-00-42

27 апреля 2016 г.

Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов

В.Ф. Мельник

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	09301192	1027700159288	1470	044525848

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2016 г.**

Кредитной организации Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики  
(публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Связь-Банк»)

Почтовый адрес 105066 г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		46 515 670	2 819 110	49 334 780
1.1	Источники базового капитала:		33 609 599	860 741	34 470 340
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	7	29 025 686	0	29 025 686
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		29 025 686	0	29 025 686
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	7	2 562 476	0	2 562 476
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2 021 437	860 741	2 882 178
1.1.4.1	прошлых лет	7	2 021 437	860 741	2 882 178
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		3 071 115	9 693 546	12 764 661
1.2.1	Нематериальные активы	7	1 069	-1 017	52
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	
1.2.4	Убытки:	7	2 872 286	9 892 096	12 764 382
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		2 872 286	9 892 096	12 764 382
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		197 760	-197 533	227
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		30 538 484	-8 832 805	21 705 679
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <sup>1</sup>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		197 760	-197 533	227
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		30 538 484	-8 832 805	21 705 679
1.8	Источники дополнительного капитала:		X	11 651 915	27 629 101
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 г.		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	7	600	0	600
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		15 976 524	11 651 922	27 628 446
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 г.		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <sup>2</sup> и от 27 октября 2008 г. № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 г.» <sup>3</sup>		15 976 524	11 651 922	27 628 446
1.8.5	Прирост стоимости имущества		62	-7	55
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		X	X	X
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	7	15 977 186	11 651 915	27 629 101
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)	7	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		300 725 338	-3 336 166	297 389 172
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		300 527 783	-3 138 688	297 389 095
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		300 527 845	-3 138 095	297 389 750
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7	10,2	X	7,3%
3.2	Достаточность основного капитала	7	10,2	X	7,3%
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7	15,5	X	16,6%

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
		Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2		3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		389 452 835	318 148 103	214 460 681	369 605 767	360 690 488	183 018 153
1.1	Активы с коэффициентом риска 1 0%, всего, из них:		88 927 032	88 927 032	0	115 795 650	115 795 650	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		36 932 769	36 932 769	0	44 632 373	44 632 373	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		51 994 263	51 994 263	0	42 598 592	42 598 592	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1»2, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:		13 540 891	7 519 146	1 503 829	12 667 783	12 667 783	2 427 003
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		4 419 245	3 547 814	709 563	10 523 001	10 523 001	1 999 370
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями		369 134	369 134	73 827	1 515 169	1 515 169	303 034
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:		71 993 363	17 490 146	8 745 073	54 508 421	54 508 421	2 872 516
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		60 882 766	4 437 740	2 218 870	51 333 154	51 333 154	2 569 766

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
		Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2		3	4	5	6	7	8
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		2	2	1	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		214 991 549	204 211 779	204 211 779	186 633 913	177 718 634	177 718 634
1.4.1	задолженность юридических лиц		138 890 277	129 828 533	129 828 533	134 170 115	125 328 963	125 328 963
1.4.2	вложения в ценные бумаги		52 714 670	51 979 740	51 979 740	26 109 421	26 016 663	26 016 663
1.4.3	задолженность физических лиц		22 240 260	21 253 229	21 253 229	23 456 879	23 456 879	23 456 879
1.4.4	прочие		1 146 342	1 150 278	1 150 278	2 897 498	2 916 129	2 916 129
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2.	Активы с иными коэффициентами риска:		42 878 600	39 075 508	47 855 690	50 764 515	48 437 673	64 423 192
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:		7 212 767	7 164 973	2 872 930	4 235 689	4 222 188	2 600 290
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		2 187 307	2 163 448	1 504 134	3 525 205	3 511 704	2 458 193
2.1.2	требования участников клиринга		3 050 146	3 050 146	401 257	710 484	710 484	142 097
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		35 665 833	31 910 535	44 982 760	46 528 826	44 215 485	61 822 902
2.2.1	с коэффициентом риска 110%		690 713	305 302	335 832	926 980	537 355	591 091
2.2.2	с коэффициентом риска 130%		16 431 168	14 867 108	19 327 241	22 164 643	21 259 975	27 637 578
2.2.3	с коэффициентом риска 150%		18 518 952	16 713 125	25 069 687	23 415 203	22 396 155	33 594 233
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		25 000	25 000	250 000	22 000	22 000	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		137 182	79 814	124 699	1 372 086	306 717	463 309
3.1	с коэффициентом риска 110%		0	0	0	457 362	148 011	162 813
3.2	с коэффициентом риска 140%		89 583	71 261	99 767	457 362	100 714	141 000
3.3	с коэффициентом риска 170%		2 074	580	985	215 806	11 139	18 937
3.4	с коэффициентом риска 200%		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300%		16 153	7 963	23 890	241 556	46 853	140 559

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
		Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2		3	4	5	6	7	8
3.6	с коэффициентом риска 600%		10	10	57	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		52 829 581	52 251 948	4 936 862	42 799 480	42 756 159	13 922 340
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		5 101 950	4 640 917	4 933 792	16 460 488	16 436 897	13 821 891
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		49 249	49 249	3 070	502 247	502 247	100 449
4.4	по финансовым инструментам без риска		47 678 382	47 561 782	0	25 836 745	25 817 015	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		6 471	0	65	1 276 284	0	280 281

## Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего в том числе:	8.8	1 736 061	1 339 662
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего в том числе:		11 573 740	8 931 077
6.1.1	чистые процентные доходы		8 254 545	6 697 944
6.1.2	чистые непроцентные доходы		3 319 195	2 233 133
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.5	8 711 074,3	22 222 969,6
7.1	процентный риск, всего в том числе:		568 026,66	1 582 905,5
7.1.1	общий		188 829,21	157 618,9
7.1.2	специальный		379 197,45	1 425 286,6
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		128 859,28	107 218,0
7.2.1	общий		64 429,64	53 609,0
7.2.2	специальный		64 429,64	53 609,0
7.3	валютный риск		0,00	1 096 425,8



Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		10 403 325	4 911 478	15 314 803
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		9 334 736	3 111 156	12 445 892
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 025 268	1 216 010	2 241 278
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		43 321	584 312	627 633
1.4	под операции с резидентами фшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		21 705 679	23 377 514	25 821 624	26 563 873
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		375 949 052	379 734 773	376 290 534	392 109 911
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		5,8	6,2	6,8	6,9

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 13 910 656, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 3 091 756;
  - 1.2. изменения качества ссуд 10 122 488;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 408 323;
  - 1.4. иных причин 288 089.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10 799 500 в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 142 096;
  - 2.2. погашения ссуд 4 467 490;
  - 2.3. изменения качества ссуд 5 493 513;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 383 944;
  - 2.5. иных причин 312 457.



Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер – Операционный директор

М.П.

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 500-00-42

«17» апреля 2016 г.

Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов

В.Ф. Мельник



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286	09301192	1027700159288	1470	044525848

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2016 г.

Кредитной организации Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики  
(публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Связь-Банк»)  
Почтовый адрес 105066 г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				На отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5,0	7,3		10,2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6,0	7,3		10,2	
	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10,0	16,6		15,5	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	130,3		36,0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.4	50,0	125,0		66,0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.4	120,0	37,3		94,4	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8.4	25,0	Максимальное	19,0	Максимальное	18,7
				Минимальное	0,0	Минимальное	2,3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800,0	318,4		359,2	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	5,5		2,9	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	0,5		0,6	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25,0	0,6		0,6	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0,0	0,0		0,0	
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0,0	0,0		0,0	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0,0	0,0		0,0	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0,0	0,0		0,0	
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0,0	0,0		0,0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		366 926 590
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных норм		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического (не заполняется) лица

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 691 067
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9 401 945
7	Прочие поправки		2 172 081
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		375 847 521

## Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		355 671 413
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		279
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		355 671 134
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо (не заполняется)
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		9 184 906
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 691 067
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		10 875 973
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		52 201 948
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		42 800 003
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		9 401 945
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		21 705 679
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		375 949 052
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		5,8

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер – Операционный директор  
М.П.

Связь Банк  
Исполнитель

Телефон: + 7 (495) 500-00-42

«14» 2016 г.

Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов

В.Ф. Мельник

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	09301192	1027700159288	1470	044525848

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2016 г.

Кредитной организации Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики  
(публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Связь-Банк»)  
Почтовый адрес 105066 г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-2 172 082	7 328 527
1.1.1	Проценты полученные		37 943 541	29 172 836
1.1.2	Проценты уплаченные		-31 728 366	-20 937 491
1.1.3	Комиссии полученные		1 571 106	1 459 329
1.1.4	Комиссии уплаченные		-977 719	-778 324
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		188 421	17 330
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1 352 197	4 414 050
1.1.8	Прочие операционные доходы		-275 828	122 093
1.1.9	Операционные расходы		-7 368 749	-5 974 128
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-172 291	-167 168
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		11 458 942	-16 471 153
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		705 808	-110 886
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 800	3 600
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		27 973 819	-17 428 266
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		304 909	-493 118
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-34 102 316	35 322 373
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		10 182 977	2 979 003
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 094 060	-33 945 216
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		3 353 833	-2 446 754
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-55 948	-351 889
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		9 286 860	-9 142 626
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-50 408 049	-38 637 841
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		33 819 828	28 367 019
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-779 623	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		15 828 953	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-796 270	-94 737
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		93 202	44 383
2.7	Дивиденды полученные		26 798	46 721
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 215 161	-10 274 455

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	10 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	10 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3 478 700	2 405 917
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		10 550 399	-7 011 164
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		29 373 569	36 384 733
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		39 923 968	29 373 569

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер — Операционный директор  
М.П.

Исполнитель

Телефон: + 7 (495) 500-00-42

«27» август 2016 г.

Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов

В.Ф. Мельник

**Пояснительная информация к годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2015 год**

**Составлена в соответствии с требованиями  
Указания Центрального банка Российской Федерации  
от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными  
организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и  
Указания Центрального банка Российской Федерации  
от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными  
организациями информации о своей деятельности»**

## Оглавление

<b>1.</b>	<b>Введение .....</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Банковская группа ПАО АКБ «Связь-Банк» .....</b>	<b>3</b>
<b>3.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк» .....</b>	<b>4</b>
3.1	Основные направления деятельности Банка .....	4
3.2	Основные результаты деятельности Банка за 2015 год .....	5
3.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	7
<b>4.</b>	<b>Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....</b>	<b>8</b>
4.1	События после отчетной даты.....	13
4.2	Непрерывность деятельности .....	13
<b>5.</b>	<b>Статьи бухгалтерского баланса .....</b>	<b>13</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	13
5.2	Вложения в ценные бумаги и финансовые активы .....	14
5.3	Ссудная и приравненная к ней задолженность .....	16
5.4	Структура средств на счетах кредитных организаций.....	17
5.5	Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	17
5.6	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	19
<b>6.</b>	<b>Статьи отчета о финансовых результатах.....</b>	<b>20</b>
<b>7.</b>	<b>Достаточность капитала Банка .....</b>	<b>22</b>
<b>8.</b>	<b>Обзор направлений (степени) концентрации рисков и система управления рисками .....</b>	<b>25</b>
8.1	Кредитный риск .....	27
8.1.1	Качество кредитного портфеля.....	27
8.1.2	Сведения о внебалансовых обязательствах .....	32
8.1.3	Информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери .....	33
8.2	Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков.....	33
8.3	Страновой риск.....	34
8.4	Риск ликвидности и управление источниками финансирования.....	36
8.5	Рыночный риск .....	38
8.5.1	Процентный риск (риск изменения процентной ставки) .....	38
8.5.2	Валютный риск .....	39
8.5.3	Фондовый риск .....	40
8.6	Правовой риск.....	40
8.7	Стратегический риск .....	40
8.8	Операционный риск.....	41
8.9	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	41
<b>9.</b>	<b>Сегментный анализ.....</b>	<b>41</b>
<b>10.</b>	<b>Информация о сделках со связанными сторонами.....</b>	<b>44</b>
<b>11.</b>	<b>Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу .....</b>	<b>47</b>
<b>12.</b>	<b>Сведения о прекращенной деятельности.....</b>	<b>48</b>
<b>13.</b>	<b>Сведения о выплате дивидендов по акциям Банка и распределении чистой прибыли.....</b>	<b>49</b>
<b>14.</b>	<b>Информация о сделках по уступке прав требования. ....</b>	<b>49</b>
<b>15.</b>	<b>Публикация пояснительной информации.....</b>	<b>49</b>

## 1. ВВЕДЕНИЕ

Полное фирменное наименование: Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) (далее – Банк).

Сокращенное наименование Банка: ПАО АКБ «Связь-Банк».

Полное фирменное наименование Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) на Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество).

Юридический адрес Банка: Россия, 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, дом 31/7, корп. 2.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) Банка составлена с учетом событий после отчетной даты и включает в себя публикуемые формы отчетности 0409806 и 0409807, приложения к ним в составе форм отчетности 0409808, 0409813 и 0409814, а также пояснительную информацию. В соответствии с требованиями российского законодательства настоящая годовая отчетность размещается в сети Интернет на сайте Банка [www.sviaz-bank.ru](http://www.sviaz-bank.ru), а также предоставляется юридическим и физическим лицам в пунктах обслуживания.

Пояснительная информация, представленная ниже, раскрывает события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие с даты составления последней годовой отчетности.

## 2. БАНКОВСКАЯ ГРУППА ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

В состав группы, возглавляемой Банком, на 1 января 2016 г. входят 5 дочерних компаний (таблица 2.1). Дочерние компании представляют собой компании, в которых Банк является единственным акционером, что дает возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Консолидированная отчетность составляется в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности. В консолидированную отчетность группы ПАО АКБ «Связь-Банк» по состоянию на 1 января 2016 г. не включены дочерние компании в связи с оказанием незначительного влияния на финансовые показатели Банка.

31 декабря 2015 г. ПАО АКБ «Связь-Банк» на основании Договора купли-продажи прекратил распоряжаться 96,7838% долей участия в уставном капитале Акционерного коммерческого инновационного банка развития средств связи и информатики «Почтобанк», 614096, г. Пермь, ул. Ленина, 68, ИНН: 5902300019, ОГРН: 1025900000059. Информация об операциях (сделках) с дочерними компаниями представлена в разделе 10 «Информация о сделках со связанными сторонами».

Таблица 2.1. Дочерние организации Банка<sup>1</sup>

Наименование	Место-нахождение	Балансовая стоимость, на 1 января 2016 г. млн рублей	Балансовая стоимость, на 1 января 2015 г. млн рублей	Основной вид деятельности общества	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2016 г., в %	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2015 г., в %
Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» акционерное общество	614096, г. Пермь, ул. Ленина, д. 68	0	134	Банковская деятельность.	0 (продажа в декабре 2015 года)	96,7838

<sup>1</sup> Таблица составлена на основе формы 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы».



Наименование	Место-нахождение	Балансовая стоимость, на 1 января 2016 г. млн рублей	Балансовая стоимость, на 1 января 2015 г. млн рублей	Основной вид деятельности общества	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2016 г., в %	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2015 г., в %
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	129110, г. Москва, ул. Щепкина, д. 49	67	67	Деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельность по управлению страховыми резервами страховых компаний, деятельность по управлению средствами пенсионных накоплений, деятельность по управлению накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, деятельность по управлению ипотечным покрытием, деятельность по управлению средствами компенсационного фонда саморегулируемой организации оценщиков, деятельность по управлению целевым капиталом некоммерческой организации	100	100
ООО «Универсальные платежные средства»	129090, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 4, корп. 1	0,01	0,01	Деятельность в области документальной электросвязи и телефонной связи, розничная торговля оборудованием электросвязи	100	100
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	129110, г. Москва, Капельский пер., д. 8, стр. 1	214	214	Техническая поддержка предоставления услуг по осуществлению денежных расчетов с использованием современных банковских технологий	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «АСПЕКТ-СЕРВИС»	125167, г. Москва, Старый Зыковский пр., д. 3	8	10	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «Управление активами»	105066, г. Москва, ул. Новорязанская 31/7, корпус 1	2	1	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	100	100

Главный акционер ПАО АКБ «Связь-Банк» – Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк), которой принадлежит 99,6504% акций Банка (на 1 января 2015 г. – 99,6504%).

Банк входит в группу Внешэкономбанка, под которой понимается Внешэкономбанк, его дочерние и зависимые организации в финансовом секторе и иных секторах экономики. Информация об операциях (сделках) группы Внешэкономбанка представлена в разделе 10 «Информация о сделках со связанными сторонами».

Настоящая пояснительная информация за 2015 год составлена в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и не включает данные консолидированной отчетности банковской группы, а также данные по участникам банковской группы Банка.

### 3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

#### 3.1 Основные направления деятельности Банка

Ключевыми направлениями деятельности Банка являются кредитование и банковское обслуживание юридических и физических лиц, инвестиционный бизнес, а также международные валютно-финансовые операции.

Миссией Банка является удовлетворение потребностей клиентов: крупных корпораций, предприятий малого и среднего бизнеса, населения, и оказание высококачественных банковских услуг, в том числе содействие реализации социально значимых программ и проектов Внешэкономбанка посредством обслуживания компаний-участников, их партнеров и сотрудников.



Банк работает на рынках капитала и является участником торгов ПАО «Московская биржа», ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа».

С 2014 года Банк зарегистрирован в системе идентификации участников финансовых транзакций, созданной для повышения прозрачности на финансовых рынках и усиления контроля за системными рисками.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 21 ноября 2014 г. № 1470, выданной Банком России без ограничения срока действия. Также Банк имеет отдельные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, на осуществление дилерской деятельности, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, на осуществление брокерской деятельности; на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации; на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

С 3 марта 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Согласно действующему законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. Сумма расходов по взносам за 2015 год составила 183,6 млн рублей, что выше показателя за 2014 год на 52,0 млн рублей. Рост взноса связан с увеличением объема привлеченных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

### **3.2 Основные результаты деятельности Банка за 2015 год**

Совокупный объем активов Банка на 1 января 2016 г. составил 366 927 млн рублей, по итогам отчетного периода Банком получен убыток в размере 9 711 млн рублей (на 1 января 2015 г. прибыль – 957 млн рублей). Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением 395-П, по состоянию на 1 января 2016 г. составили 49 335 млн рублей (на 1 января 2015 г. – 46 516 млн рублей). По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» нормативы достаточности капитала Банка на 1 января 2016 г. составили: норматив достаточности базового капитала 7,3% (на 1 января 2015 г. – 10,2%) при минимально установленном значении норматива Банка России 5,0%, норматив достаточности основного капитала 7,3% (на 1 января 2015 г. – 10,2%) при минимально установленном значении норматива Банка России 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) 16,6% (на 1 января 2015 г. – 15,5%) при минимально установленном значении норматива Банка России 10,0%.

*Таблица 3.1. Основные показатели деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк»<sup>2</sup>*  
млн рублей

Основные показатели	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.	Изменение	Изменение, в %
<b>Всего активов</b>	<b>366 927</b>	<b>375 228</b>	<b>-8 301</b>	<b>-2,2%</b>
Средства клиентов, в т.ч.:	243 977	227 184	16 793	7,4%
Юридических лиц	198 121	188 790	9 331	4,9%
Физических лиц	45 855	38 394	7 461	19,4%
Выпущенные долговые обязательства	25 597	22 342	3 255	14,6%
Чистая ссудная задолженность	224 852	247 004	-22 152	-9,0%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 636	16 441	19 195	116,8%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55 407	70 913	-15 506	-21,9%
Собственные средства (капитал)	49 335	46 516	2 819	6,1%
Чистая прибыль/убыток	-9 711	957	-10 668	-1 114,7%

<sup>2</sup> Согласно публикуемым формам 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о финансовых результатах», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов».

На 1 января 2016 г. региональная сеть Банка включает головной офис в Москве, 41 филиал, 39 дополнительных офисов (в том числе мини-офисы) в Москве и регионах, 20 операционных офисов (5 из которых в формате мини-офиса), 13 операционных касс вне кассового узла. В течение 2015 года закрыто 10 филиалов, которые переведены в статус Операционных офисов, а также закрыто 35 дополнительных офиса, два из которых переведены в статус Операционного офиса.

На 1 января 2016 г. Банк имеет рейтинги международных рейтинговых агентств Fitch Ratings на уровне «BB» и Standard & Poor's на уровне «BB-» долгосрочный.

Органами управления ПАО АКБ «Связь-Банк» являются общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Президент-Председатель Правления и Правление Банка.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

В течение 2015 года изменений в составе Совета директоров не было. На 1 января 2016 г. в Совет директоров Банка вошли:

- 1) Васильев Сергей Александрович, 1957 г.р. – Председатель Совета директоров Банка;
- 2) Лыков Сергей Петрович, 1952 г.р. – заместитель Председателя Совета директоров Банка;
- 3) Демидов Олег Юрьевич, 1977 г.р.;
- 4) Курочкин Алексей Вадимович, 1975 г.р.;
- 5) Минин Владимир Владимирович, 1969 г.р.;
- 6) Ноздрачев Денис Александрович, 1973 г.р.;
- 7) Страшнов Дмитрий Евгеньевич, 1967 г.р.;
- 8) Эскиндаров Алексей Мухадинович, 1981 г.р.

Доля участия членов Совета директоров в уставном капитале Банка составляет 0%.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом-Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и вопросов, отнесенных к компетенции Президента-Председателя Правления.

В составе Правления Банка в течение 2015 года произошли изменения по сравнению с 2014 годом и по состоянию на 1 января 2016 г. в состав Правления Банка вошли:

- 1) Ноздрачев Денис Александрович, 1973 г.р., Президент-Председатель Правления Банка;
- 2) Большаков Иван Николаевич, 1961 г.р., Первый заместитель Председателя Правления;
- 3) Копейко Александр Сергеевич, 1970 г.р., Первый заместитель Председателя Правления;
- 4) Волохов Сергей Валерьевич, 1967 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 5) Олейник Ольга Владимировна, 1971 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 6) Рукавишников Алексей Михайлович, 1965 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 7) Базанов Сергей Игоревич, 1973 г.р., Главный бухгалтер – Операционный директор.

В 2015 году по инициативе работника прекращены полномочия:

- 1) Усик Тарас Викторович, 1977 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 2) Мамакин Владимир Юрьевич, 1974 г.р., Заместитель Председателя Правления.

На Годовом общем собрании акционеров Банка в июне 2016 года будут рассмотрены вопросы о выплате дивидендов по итогам работы в 2015 году, распределении прибыли и вознаграждении членов коллегиальных органов Банка. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети Интернет на сайте Банка [www.sviaz-bank.ru](http://www.sviaz-bank.ru).

### **3.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

В 2015 году продолжилось снижение экономики России, обусловленное наложением как внешних, так и внутрисекторских политических и экономических факторов, одним из которых было снижение средней цены нефти марки Urals на 47,4% к 2014 году.

Снижение ВВП России в 2015 году составило около 3,7%. Инфляция в целом за 2015 год в РФ составила 12,9%.

В 2015 году ЦБ РФ продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. По итогам 2015 года темпы обесценения рубля к доллару США составили 29,5% и были ниже, чем в 2014 году (71,9%). С начала 2015 года до сентября 2015 года ЦБ РФ снизил ключевую ставку в совокупности на 6 п.п. до 11,0% годовых. По-прежнему одним из основных инструментов антиинфляционной политики является сжатие денежной массы в реальном выражении. В декабре 2014 года – начале 2015 года ЦБ РФ на фоне нестабильности на финансовых рынках и резкого ослабления курса рубля смягчил регулирование банковского сектора. На докапитализацию банков было направлено порядка 830 миллиардов рублей, чтобы они в свою очередь могли поддерживать кредитами экономику.

Несмотря на беспрецедентные потери в связи с реализовавшимся процентным риском, за 2015 год банковская система в целом смогла адаптироваться к ухудшению внешних и внутренних условий работы, но ценой снижения прибыли и темпов кредитования. Прибыль получили 75,4% от числа действующих кредитных организаций на 1 января 2016 г. Количество действующих кредитных организаций за 2015 год сократилось с 834 до 740. Совокупные активы банковского сектора в 2015 году увеличились на 6,9%. С 1 января 2016 г. ЦБ РФ отменил послабления в банковском регулировании, принятые в декабре 2014 года – начале 2015 года, и ввел дополнительные требования (надбавки) к базовому капиталу банков на основе Базеля III. Эти и другие нововведения увеличивают нагрузку на капитал банков, поэтому ЦБ РФ снизил минимальные требования к достаточности собственных средств (капитала) банков РФ (Н1.0) с 10,0% до 8,0%.

В июле 2015 года США опубликовали секторальные санкции в отношении дочерних структур Внешэкономбанка, к которому аналогичные секторальные санкции США, ЕС и ряд других стран ввели в 2014 году. Действующие с 2014 года санкции в основном ограничивают возможности ПАО АКБ «Связь-Банк», основным акционером которого является Внешэкономбанк, по привлечению долевого и долгового финансирования в США сроком свыше 30 дней. Руководство Банка полагает, что санкции, объявленные в 2015 году, не окажут влияния на Банк, поскольку он работает в рамках наложенных ограничений с момента их введения в 2014 году.

В 2016 году на экономическую ситуацию будет оказывать влияние продолжающаяся эскалация политических и экономических рисков. Ситуация с ценами на нефть остается слабо прогнозируемой, соответственно, менее предсказуемой становится динамика ключевой ставки ЦБ РФ и динамики курса рубля. К негативным факторам следует отнести дальнейшее снижение в 2016 году реальных доходов населения в связи с отсутствием экономического роста и увеличением безработицы. Спрос на кредитные ресурсы со стороны юридических лиц будет зависеть от изменения процентных ставок и стабилизации экономической конъюнктуры.

Существует неопределенность относительно будущей экономической ситуации, доступности финансирования и стоимости капитала. Развитие ситуации будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Совокупность указанных факторов может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы ПАО АКБ «Связь-Банк». Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий Руководства. Руководство ПАО АКБ «Связь-Банк» считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, а введенные экономические санкции не окажут существенного влияния на его деятельность.

#### 4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У (далее – Указание № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У);
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У);
- включает сопоставимые между собой показатели за 2014 год и 2015 год;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное.

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и законодательством Российской Федерации, исключающими наличие фактов нарушения правил бухгалтерского учета.

В 2015 году Банк не вносил изменения в учетную политику, которые могли бы существенно повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Все внесенные изменения связаны с изменением нормативных документов Банка России и не затрагивают основные принципы бухгалтерского учета. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансовых результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде не было.

Данная годовая отчетность подготовлена на основе концепции продолжения непрерывности деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк» в обозримом будущем.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Банк ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность в российских рублях. Аналитический учет в Банке ведется в валюте, в которой совершаются операции (в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы драгоценного металла). Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов по хозяйственным операциям. Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них. Переоценка средств в иностранной валюте, и переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года. Финансовые требования и обязательства, содержащие встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора (далее – НВПИ), подлежат переоценке по мере изменения переменной, лежащей в основе НВПИ, но не реже 1 раза в месяц по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным. Аналитический учет Уставного капитала, Резервного фонда, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк ведет только в валюте Российской Федерации.

Ценные бумаги в момент их первоначального признания в связи с переходом прав на них к Банку признаются для целей бухгалтерского учета в качестве ценных бумаг, приобретенных в торговый портфель (портфель «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»), с целью продажи в краткосрочной перспективе, если при оформлении соответствующих сделок факт отнесения ценных бумаг к иной категории не был зафиксирован в соответствующих первичных учетных документах. Под краткосрочной перспективой понимается срок нахождения приобретенных ценных бумаг в торговом портфеле на период, не превышающий 12 месяцев. Факт отнесения ценных бумаг к иной категории, кроме имеющихся в наличии для продажи, фиксируется проставлением на тикете или ином распорядительном документе, оформляемом при заключении сделки, одной из следующих записей:

- «Оценивать через прибыль или убыток» – для ценных бумаг, которые предполагается оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенных в целях продажи в краткосрочной перспективе (портфель «ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток»);
- «Среднесрочный торговый портфель» – для ценных бумаг, относящихся в портфель «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» с целью продажи в среднесрочной перспективе. Под среднесрочной перспективой понимается срок нахождения приобретенных ценных бумаг в торговом портфеле свыше 12 месяцев;
- «В инвестиционный портфель» – для ценных бумаг, которые Банк намерен удерживать до погашения (портфель «ценные бумаги, удерживаемые до погашения»);
- «Вложения в дочерние/зависимые общества» – для акций, которые приобретаются с целью управлять (или оказывать существенное влияние на управление) деятельностью эмитента соответствующих ценных бумаг (портфель «участие в дочерних и зависимых обществах»).

Ценные бумаги в зависимости от портфеля, в который они были помещены в момент первоначального признания (или в последующем, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка), переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости или путем создания резервов на возможные потери (кроме ценных бумаг, отнесенных к портфелю «участие в дочерних и зависимых обществах»). Переоценка ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Ценные бумаги сторонних эмитентов вне зависимости от целей их приобретения принимаются к учету по первоначальной стоимости, под которой понимается цена сделки по приобретению соответствующих ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется на основании следующих данных:

- для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке (активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной) ценных бумаг:
  - средневзвешенная цена ценных бумаг, сложившаяся по результатам торгов в дату проведения переоценки соответствующих ценных бумаг, определяемая в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации;
  - при отсутствии средневзвешенной цены, указанной в предыдущем буллите, в дату переоценки – рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торгов в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, при этом используется значение рыночной цены, определенное за дату, которая отстоит от даты переоценки не более чем на три месяца.

При отсутствии вышеуказанных цен текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется в том же порядке, что и для ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке ценных бумаг.

- для ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке ценных бумаг:
  - цена ценной бумаги, определенная при размещении на активном рынке ценных бумаг, до допуска соответствующей ценной бумаги к вторичным торгам;
  - при отсутствии цены ценной бумаги, определенной при размещении на активном рынке ценных бумаг, до допуска соответствующей ценной бумаги к вторичным торгам – цена ценной бумаги, указанная брокером (иным финансовым посредником, с которым у Банка имеются договорные отношения) при определении стоимости портфеля ценных бумаг, находящихся у него (если дата, на которую брокером (иным финансовым посредником) проведена такая оценка, отстоит от даты переоценки не более чем на 30 календарных дней);

- при отсутствии информации о цене ценных бумаг, указанной выше, текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется на основании данных о средней цене спроса на ценную бумагу, зафиксированной официальными информационными агентствами в дату переоценки, а при отсутствии такой информации в дату переоценки – в ближайшую предшествующую дату (если таковая дата отстоит от даты переоценки не более чем на 30 календарных дней).

При отсутствии любой указанной выше информации предполагается, что текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, в связи с чем переоценка таких ценных бумаг осуществляется путем создания резерва на возможные потери.

Текущая (справедливая) стоимость долевых ценных бумаг для целей настоящей Учетной политики не может быть признана надежной, если в течение всего периода из 90 календарных дней расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствуют следующим критериям существенности:

- в дату оценки текущей (справедливой) стоимости цена предложения на закрытие торгового дня соответствующей долевой ценной бумаги превышала цену спроса на закрытие торгового дня более чем на 10% или
- в дату оценки текущей (справедливой) стоимости отсутствует цена спроса или предложения соответствующей долевой ценной бумаги.

В противном случае текущая (справедливая) стоимость долевых ценных бумаг для целей настоящей Учетной политики признается надежной.

В случае признания текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг ненадежной, данные долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи» оцениваются по себестоимости с созданием резерва на возможные потери.

Текущая (справедливая) стоимость долговых ценных бумаг (при возможности ее надежного определения) изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых после первоначального признания таких ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные (переданные) с обязательством обратной продажи (выкупа) (операции РЕПО), не признаются (не прекращают признаваться) при условии, что срок исполнения между датами исполнения первой и второй частей РЕПО, установленный договором, не превышает один год.

Требования и обязательства по поставке ценных бумаг, по договорам на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П) и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки) (кроме операций РЕПО) подлежат отражению на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая для целей настоящей Учетной политики определяется на основании следующих данных:

- средневзвешенная цена ценных бумаг, сложившаяся по результатам торгов на активном рынке в дату проведения переоценки соответствующих ценных бумаг;
- при отсутствии средневзвешенной цены, указанной в предыдущем буллите, в дату переоценки – рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торгов в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, при этом используется значение рыночной цены, определенное за дату, которая отстоит от даты переоценки не более чем на три месяца.

При отсутствии любой указанной выше цены переоценка требований и обязательств по поставке ценных бумаг не осуществляется. В случае приобретения ценных бумаг по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом справедливой стоимости производного финансового инструмента.

Договоры (контракты) отражаются в бухгалтерском учете как производные финансовые инструменты:

- в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;

- в случае их соответствия производным финансовым инструментам по праву иностранного государства, нормам международного договора и при условии их обеспечения судебной защитой нормами международного договора и (или) правом иностранного государства.

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов производится в соответствии с внутрибанковской Методикой определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Учет и переоценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов производится в соответствии с нормативными документами Банка России и в порядке, установленном внутрибанковским документом о бухгалтерском отражении производных финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Суммы требований и обязательств по поставке денежных средств и финансовых активов по сделкам, на которые распространяется Положение № 372-П (в том числе по сделкам на условиях «поставка против платежа» – DVP) и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки) по каким-либо причинам не исполненные Банком и/или контрагентом по сделке в установленный условиями сделки срок, подлежат отражению на балансовых счетах по учету просроченной задолженности.

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться на основании договорной процентной ставки по активу на балансовых или внебалансовых счетах в зависимости от категории качества актива. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах в первоначальной оценке, определенной в учетной политике Банка, которая увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств, нематериальных активов и материальных запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов, в стоимость соответствующих основных средств и нематериальных активов не включается, а относится на счета по учету расходов Банка. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением материальных запасов, включается в их стоимость и относится на счета по учету расходов Банка в составе стоимости материальных запасов. Переоценка (полная или частичная) объектов основных средств по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) может производиться только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом Банка в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Переоценка стоимости основных средств в связи с их модернизацией, реконструкцией и т.п. осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними распорядительными документами Банка. Банк признает основными средствами часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком. При этом отдельные объекты, кроме земли, стоимостью ниже 40 000 рублей независимо от срока службы учитываются Банком в составе материальных запасов. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) и (или) доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управленческих нужд, при условии, что реализация этого имущества не планируется Банком в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. В случае использования части объекта основных средств в указанных целях для признания объекта недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности необходимо, чтобы не менее 80 процентов площади объекта использовалось в целях получения арендных платежей либо в инвестиционных целях (в расчете на рост стоимости имущества).

Доходы и расходы будущих периодов в случаях, установленных в нормативных документах Банка России, переносятся Банком на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого квартала в сумме, относящейся к соответствующему кварталу.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к первой, второй и третьей категории качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадежным). Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов Банка в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного банка с использованием счетов расчетов с филиалами. Распределение прибыли Банка является исключительной компетенцией общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных Банком за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Бухгалтерский учет операций по реализации (уступке) прав требований по первичным кредитным сделкам в результате их продажи Банком, а также выбытие ранее приобретенных прав требования при их продаже содержится в «Инструкции о бухгалтерском отражении операций по кредитованию юридических и физических лиц (кроме банков) в ПАО АКБ «Связь-Банк», утвержденной 5 февраля 2013 г., главным бухгалтером Банка и являющейся неотъемлемой частью Учетной политики Банка. В бухгалтерском учете выбытие ранее приобретенных прав требования отражается в дату перехода прав требования от Банка к покупателю в соответствии с заключенным договором и действующим применимым законодательством. При несовпадении даты перехода прав требования от Банка к покупателю и даты расчетов для отражения кредиторской, дебиторской задолженности используются счета 47401, 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям», соответственно.

При продаже по договору цессии пула (совокупности) первичных кредитных сделок с указанием в договоре цессии только общей стоимости, стоимость проданных прав по каждой кредитной сделке определяется пропорционально правам требования по кредитной сделке к общей сумме прав требования продаваемого пула кредитных сделок. В бухгалтерском учете реализация (уступка) прав требования отражается в дату перехода прав требования от Банка к покупателю в соответствии с заключенным договором и действующим применимым законодательством. При несовпадении даты перехода прав требования от Банка к покупателю и даты расчетов для отражения кредиторской, дебиторской задолженности используются счета 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», соответственно. На дату реализации (уступки) прав требования по кредитной сделке осуществляется начисление процентных доходов, комиссий, пеней, штрафов, неустоек с признанием всех уступаемых сумм процентов, комиссий, пеней, штрафов, неустоек в доходах.

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения, связанные с изменением и (или) введением в действие следующих нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка:

- Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О Порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Учетной политике скорректированы формулировки по НВПИ (вступило в силу с 1 января 2016 г.);
- Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О Порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (вступило в силу с 1 января 2016 г.). Изменены и дополнены принципы и порядок учета, а также методы оценки имущества Банка, в соответствии с требованиями нормативного документа Банка России;
- Положение Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (вступило в силу с 1 января 2016 г.). Исключены требования, предполагающие учет отпусков работников на счетах расходов будущих периодов. Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка изложен во внутренних нормативных документах Банка, являющихся неотъемлемой частью Учетной политики Банка;



- термин «текущая (справедливая) стоимость», изложенный в Учетной политике Банка приведен в соответствие актуальному «справедливая стоимость», в связи с изменениями, вносимыми в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- изменен внутренний нормативный документ Банка, являющийся неотъемлемой частью Учетной политики Банка, в котором изложен принцип и методика определения справедливой стоимости ценных бумаг;
- Учетная политика Банка дополнена порядком перевода ценных бумаг из портфеля «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

#### **4.1 События после отчетной даты**

Под корректирующими событиями после отчетной даты в соответствии с Учетной политикой ПАО АКБ «Связь-Банк», действующей в 2015 году, понимаются события после отчетной даты (СПОД). По итогам 2015 года операции СПОД по доходным символам отражены в объеме 1 294 млн рублей, в том числе восстановление резервов 759 млн рублей. По расходным символам 722 млн рублей. Операции СПОД отражены на общую сумму 572 млн рублей (увеличение дохода).

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, до даты выпуска настоящей годовой отчетности не происходило.

#### **4.2 Непрерывность деятельности**

На результаты деятельности Банка за 2015 год повлияли экономические условия, изложенные в подразделе 3.3.

В течение 2016 года Банк планирует сформировать дополнительные резервы на возможные потери по активам в бухгалтерской (финансовой) отчетности, размер которых в настоящее время уточняется. Вместе с тем, формирование дополнительных резервов требует соответствующего увеличения базового капитала в целях соблюдения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство Банка совместно с Внешэкономбанком, как основным акционером, рассматривает меры по повышению финансовой устойчивости и увеличению базового капитала Банка в необходимом объеме. В качестве ключевой меры предполагается конвертация субординированных кредитов, предоставленных Внешэкономбанком номинальной стоимостью 15 977 млн руб., в состав источников базового капитала Банка. После увеличения базового капитала Банк планирует сформировать резервы на возможные потери по активам в бухгалтерской (финансовой) отчетности в необходимом объеме и соблюдать пруденциальные требования Банка России.

Таким образом, на основе анализа всех применимых факторов Руководство Банка пришло к выводу, что допущение относительно непрерывности деятельности при составлении данной годовой отчетности является уместным. Руководство Банка уверено, что в течение 2016 года акционером будут приняты все необходимые решения для повышения финансовой устойчивости Банка в целях соблюдения пруденциальных требований Банка России, и что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

### **5. СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

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

Таблица 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

млн рублей	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Наличные денежные средства	13 065	11 748
Денежные средства на счетах в Банке России	22 059	16 105
Средства на корр. счетах в кредитных организациях РФ	4 588	1 014
Средства на корр. счетах в иностранных банках	212	506
<b>Денежные средства и их эквиваленты, всего</b>	<b>39 924</b>	<b>29 373</b>

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях.

## 5.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы

Таблица 5.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

млн рублей	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Корпоративные облигации	6	6
Производные финансовые инструменты	0	65
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего</b>	<b>6</b>	<b>71</b>

Таблица 5.2.1 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи

млн рублей	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Облигации РФ	4 166	1 481
Субфедеральные облигации	2 451	0
Облигации кредитных организаций РФ	6 835	4 090
Корпоративные облигации	21 067	9 641
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	269	514
Акции	848	715
<b>Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи, всего</b>	<b>35 636</b>	<b>16 441</b>

Таблица 5.2.2 Структура вложения в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности

млн рублей	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Виды экономической деятельности		
Органы государственного управления	6 617	1 481
Банковская деятельность	7 078	4 276
Имущественное страхование	3 374	1 834
Финансовый лизинг	2 004	2 138
Производство оружия и боеприпасов	2 744	1 178
Аренда горного и нефтепромыслового оборудования	2 691	2 980
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	2 043	504
Оптовая торговля	2 535	1 287
Финансовая деятельность	3 502	0
Деятельность магистрального железнодорожного транспорта	1 497	0
Прочие	1 551	863
<b>Итого</b>	<b>35 636</b>	<b>16 441</b>

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2016 г. в сумме 34 519 млн рублей, включают в себя облигации сроком гашения до 3-х лет в размере 12 037 млн рублей и более 3-х лет в размере 22 482 млн рублей. По состоянию на 1 января 2015 г. в сумме 15 212 млн рублей включали в себя облигации сроком гашения до 3-х лет в размере 5 млн рублей и более 3-х лет в размере 15 207 млн рублей.

Таблица 5.2.3 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, удерживаемые до погашения

млн рублей	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Субфедеральные облигации	1 193	1 432
Облигации кредитных организаций РФ	6 768	11 266
Корпоративные облигации	47 446	58 215
<b>Вложения в ценные бумаги и финансовые активы до погашения, всего</b>	<b>55 407</b>	<b>70 913</b>

Таблица 5.2.4 Структура вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности  
млн рублей

Виды экономической деятельности	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Органы государственного управления	1 193	1 432
Банковская деятельность	6 768	11 266
Финансовая деятельность	6 423	5 601
Капиталовложения в ценные бумаги	5 952	5 542
Финансовое посредничество	9 339	16 608
Финансовый лизинг	5 379	5 227
Деятельность сухопутного транспорта	0	3 153
Деятельность агентов по оптовой торговле топливом	2 868	2 858
Деятельность в области телефонной связи	2 115	2 347
Имущественное страхование	0	2 051
Производство электроэнергии	1 746	1 734
Передача электроэнергии	1 727	1 719
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	1 375	1 365
Аренда машин и оборудования	1 357	1 350
Консультационные услуги	1 019	1 012
Прочие	8 146	7 654
<b>Итого</b>	<b>55 407</b>	<b>70 913</b>

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя ценные бумаги I категории качества в размере 41 912 млн рублей, II категории качества в размере 11 618 млн рублей и III категории качества в размере 2 488 млн рублей. Резерв, сформированный под вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января 2016 г. составил 611 млн рублей (на 1 января 2015 г. – 76 млн рублей).

В течение 2015 года Банк осуществлял покупку ценных бумаг в портфель «имеющиеся в наличии для продажи», а из портфеля «удерживаемые до погашения» производились плановые погашения, погашения по оферте, а также был осуществлен перевод корпоративных облигаций Евраз-Холдинг Финанс из портфеля «удерживаемые до погашения» в портфель «имеющиеся в наличии для продажи», сумма перевода незначительна по отношению ко всему портфелю ценных бумаг удерживаемых до погашения.

Более 98% всего портфеля ценных бумаг Банка составляют облигации. За 2015 год портфель облигаций, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи» вырос с 15 212 млн рублей до 34 519 млн рублей. Номинальная стоимость портфеля облигаций на 1 января 2016 г. составила 93 058 млн рублей. В 2015 году все обязательства эмитентов по облигациям в портфеле Банка были выполнены в полном объеме.

На основании Указания Банка России от 18 декабря 2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» в декабре 2014 года Банк осуществил перевод ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в сумме 70 913 млн рублей. Сумма связанной переоценки переклассифицированных ценных бумаг за 31 декабря 2014 г. составила 10 155 млн рублей. В 2015 году часть переоценки переклассифицированных ценных бумаг в размере 1 310 млн рублей была признана в отчете о финансовых результатах Банка.

По состоянию на 1 января 2016 г. Банк имеет незавершенные сделки прямого РЕПО, номинированные в рублях контрагентами по которым являются ПАО «Сбербанк» и Банк «НКЦ» (АО). Процентная ставка сделок РЕПО соответствует рыночному уровню. Срок окончания сделок 11 января 2016 г. Общий объем ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, составляет 9 185 млн рублей (на 1 января 2015 г. – 35 265 млн рублей).

Изменение первоначальной стоимости портфеля «удерживаемые до погашения» в полном объеме отражается путем создания резервов на возможные потери.

### 5.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

Таблица 5.3 Структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности

млн рублей	1 января 2016 г.	уд. вес, %	1 января 2015 г.	уд. вес, %
Средства, размещенные в Банке России	0	0,0%	7 500	2,9%
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	9 922	4,2%	7 735	3,0%
Учтенные векселя юридических лиц	2 183	0,9%	2 344	0,9%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	148 456	62,7%	167 509	65,5%
Кредиты юридическим лицам – резидентам	133 094	56,2%	152 343	59,5%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	8 961	3,8%	8 999	3,5%
Кредиты юридическим лицам, находящимся в федеральной и государственной собственности	6 401	2,7%	6 167	2,4%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	75 936	32,1%	70 669	27,6%
Кредиты физическим лицам	75 544	31,9%	70 510	27,6%
Требования по сделкам, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	392	0,2%	159	0,1%
Требования по аккредитивам	143	0,1%	116	0,0%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>	<b>236 640</b>	<b>100,0%</b>	<b>255 873</b>	<b>100,0%</b>
<b>Сумма сформированного резерва, всего</b>	<b>11 788</b>		<b>8 869</b>	
<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>	<b>224 852</b>	<b>100,0%</b>	<b>247 004</b>	<b>100,0%</b>

Таблица 5.3.1 Структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют

млн рублей	1 января 2016 г.	уд. вес, %	1 января 2015 г.	уд. вес, %
Российский рубль	198 837	88,4%	220 469	89,4%
Доллар США	21 564	9,6%	25 417	10,1%
Евро	4 441	2,0%	1 118	0,5%
Другие валюты	10	0,0%	0	0,0%
<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>	<b>224 852</b>	<b>100,0%</b>	<b>247 004</b>	<b>100,0%</b>

Таблица 5.3.2 Структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон

млн рублей	1 января 2016 г.	уд. вес, %	1 января 2015 г.	уд. вес, %
Российская Федерация	217 594	96,8%	242 745	98,3%
Страны СНГ + Украина	6 876	3,1%	3 084	1,2%
Развитые страны	382	0,2%	1 175	0,5%
<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе географических зон, всего</b>	<b>224 852</b>	<b>100,0%</b>	<b>247 004</b>	<b>100,0%</b>

В группу развитых стран включены страны, имеющие страновую оценку 0, 1 и 2 на основании нормативных актов Банка России о порядке расчета обязательных нормативов.

Таблица 5.3.3 Структура кредитного портфеля физических лиц<sup>3</sup>

млн рублей	1 января 2016 г.	уд. вес, %	1 января 2015 г.	уд. вес, %
Жилищные кредиты	155	0,2%	103	0,1%
Ипотечные кредиты	61 792	81,6%	55 094	77,8%
Автокредиты	2 174	2,9%	1 359	1,9%
Иные потребительские кредиты	11 559	15,3%	14 268	20,1%
<b>Кредитный портфель физических лиц, всего</b>	<b>75 680</b>	<b>100,0%</b>	<b>70 824</b>	<b>100,0%</b>

**5.4 Структура средств на счетах кредитных организаций**

млн рублей	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	16 300	50 623
Средства на корр. счетах в банках-резидентах	7 056	5 360
Средства на корр. счетах в банках-нерезидентах	2 074	585
МБК привлеченные от банков-резидентов	35 842	35 568
МБК привлеченные от банков-нерезидентов	0	42
Прочие привлеченные средства от банков-резидентов	7 623	16
Прочие привлеченные средства от банков-нерезидентов	392	614
<b>Средства на счетах кредитных организаций, всего</b>	<b>69 286</b>	<b>92 808</b>

**5.5 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями**

млн рублей	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Средства юридических лиц, в т.ч.:	198 779	189 265
Текущие/расчетные	55 422	82 929
Срочные	143 357	106 336
Средства физических лиц, в т.ч.:	45 074	37 803
До востребования	6 429	3 971
Срочные	38 645	33 832
Средства в драгоценных металлах и прочие привлеченные средства	124	116
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего</b>	<b>243 977</b>	<b>227 184</b>

<sup>3</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

Таблица 5.5.а Информация о крупных вкладчиках по отраслям экономики<sup>4</sup> на 1 января 2016 г.  
млн рублей

Наименование кредитора (вкладчика)	Вид экономической деятельности	Сумма обязательств Банка
ФГУП Почта России	Деятельность национальной почты	38 475
ООО УК РФПИ	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	11 401
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «КапиталЪ»	Финансовое посредничество	10 805
Открытое акционерное общество «Акционерная компания по транспорту нефти «Транснефть»	Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	9 500
Общество с ограниченной ответственностью «Нефтепромлизинг»	Финансовое посредничество	7 288
Публичное акционерное общество «Аэрофлот – российские авиалинии»	Деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося расписанию	7 000
Акционерное общество «Европлан»	Финансовый лизинг	6 816
Группа компаний ЗАО «РЕГИОН ЭсМ»	Негосударственное пенсионное обеспечение	5 975
Акционерное общество «Золотодобывающая компания Полюс»	Добыча руд и песков драгоценных металлов	5 831
ТРАНСПОРТ АМД – 2 ЛИМИТЕД	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	5 304
<b>Итого по 10-ти крупным вкладчикам</b>		<b>108 395</b>

Аналогичные показатели на 1 января 2015 г. выглядели следующим образом:

Таблица 5.5.б Информация о крупных вкладчиках по отраслям экономики на 1 января 2015 г.  
млн рублей

Наименование кредитора (вкладчика)	Вид экономической деятельности	Сумма обязательств Банка
ФГУП Почта России	Деятельность национальной почты	35 832
ООО УК РФПИ	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	29 980
Открытое акционерное общество «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона»	Предоставление займов промышленности	16 294
Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Финансовое посредничество	8 294
Открытое акционерное общество «РОСНАНО»	Финансовое посредничество	7 000
Открытое акционерное общество «Особые экономические зоны»	Деятельность в области архитектуры, инженерно-техническое проектирование в промышленности и строительстве	6 000
Закрытое акционерное общество «Верхнекамская Калийная Компания»	Добыча минерального сырья для химических производств и производства удобрений	5 635
Закрытое акционерное общество «Сбербанк Управление Активами»	Капиталовложения в ценные бумаги	5 000
ТРАНСПОРТ АМД – 2 ЛИМИТЕД	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	4 715
Закрытое акционерное общество «Лидер»	Деятельность по добровольному пенсионному страхованию	4 600
<b>Итого по 10-ти крупным вкладчикам</b>		<b>123 350</b>

<sup>4</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации».

Доля привлеченных средств от десяти крупных вкладчиков на 1 января 2015 г. снизилась на 14 955 млн рублей или 12,12%.

По некоторым депозитным договорам Банк имеет ряд ковенант, которые в течение 2015 года были соблюдены.

### **5.6 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>млн рублей</i>	<b>1 января 2016 г.</b>	<b>1 января 2015 г.</b>
Облигации	24 874	19 123
Векселя	723	3 219
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги, всего</b>	<b>25 597</b>	<b>22 342</b>

Таблица 5.6 Выпущенные облигации ПАО АКБ «Связь-Банк»

<b>Наименование, серия выпуска</b>	<b>Дата размещения</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Ставка купона (%) 1 января 2016 г.</b>	<b>Балансовая стоимость, млн рублей 1 января 2016 г.</b>	<b>Ставка купона (%) 1 января 2015 г.</b>	<b>Балансовая стоимость, млн рублей 1 января 2015 г.</b>
Облиг. 4B020301470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. БО-03 (RU000A0JV953)	6 сентября 2012 г.	26 февраля 2018 г.	15,50%	5 000	–	–
Облиг. 4B020401470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. БО-04 (RU000A0JVAF0)	6 сентября 2012 г.	24 марта 2018 г.	15,00%	5 000	–	–
Облиг. 4B020201470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. БО-02 (RU000A0JTW75)	6 сентября 2012 г.	29 апреля 2016 г.	12,25%	3 325	11,15%	2 543
Облиг. 40301470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 03 (RU000A0JS1F5)	5 августа 2011 г.	9 декабря 2021 г.	12,25%	3 519	8,60%	4 070
Облиг. 40401470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 04 (RU000A0JS793)	5 августа 2011 г.	13 апреля 2022 г.	12,25%	3 030	11,40%	4 442
Облиг. 40501470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 05 (RU000A0JS710)	5 августа 2011 г.	7 апреля 2022 г.	15,00%	5 000	9,50%	5 000

Векселя являются процентными или дисконтными ценными бумагами, выпущенными ПАО АКБ «Связь-Банк». Векселя номинированы в российских рублях и долларах США, со сроком погашения, варьирующимся от 12 дней до 16 лет (на 1 января 2015 г. от 2 месяцев 10 дней до 17 лет). Досрочное исполнение Банком обязательств по векселям возможно исключительно по усмотрению Банка. Процентная ставка или ставка дисконтирования на векселя от 1,55% до 13,50% (на 1 января 2015 г. – от 0,1% до 25,00%).

## 6. СТАТЬИ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка в отчетном периоде оказали процентные доходы, процентные расходы, изменение суммы резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и операционные расходы.

### 6.1 Процентные доходы по видам активов

<i>млн рублей</i>	<b>1 января 2016 г.</b>	<b>уд. вес, %</b>	<b>1 января 2015 г.</b>	<b>уд. вес, %</b>
Счета НОСТРО	3	0,0%	2	0,0%
Средства, размещенные в Банке России	109	0,3%	53	0,2%
Кредиты банкам	684	1,7%	1 094	3,5%
Учтенные векселя	284	0,7%	332	1,1%
Кредиты юридическим лицам	18 898	47,7%	14 428	46,7%
Кредиты физическим лицам	8 518	21,5%	7 097	23,0%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	651	1,6%	433	1,4%
Вложения в долговые обязательства РФ	225	0,6%	71	0,2%
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	261	0,7%	114	0,4%
Вложения в долговые обязательства банков	1 882	4,8%	903	2,9%
Вложения в долговые обязательства иностранных государств	0	0,0%	1	0,0%
Вложения в прочие долговые обязательства	8 107	20,5%	6 381	20,6%
<b>Процентные доходы по видам активов, всего</b>	<b>39 622</b>	<b>100,0%</b>	<b>30 909</b>	<b>100,0%</b>

Половину процентных доходов составляют доходы от кредитов, предоставленных юридическим лицам. Доля процентных доходов по ним за отчетный период составила 47,7% (на 1 января 2015 г. – 46,7%) от общего показателя процентных доходов. Процентные доходы по кредитам физических лиц составляют 21,5% (на 1 января 2014 г. – 23,0%). За 2015 год портфель физических лиц вырос на 5 034 млн рублей или 4,4% (за 2014 год рост на 21 415 млн рублей или 6,8%).

Доходы прошлых лет, штрафы, пени и неустойки получены Банком от клиентов в рамках работы с проблемными активами.

### 6.2 Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млн рублей</i>	<b>1 января 2016 г.</b>	<b>уд. вес, %</b>	<b>1 января 2015 г.</b>	<b>уд. вес, %</b>
Корреспондентские счета ЛОРО	335	1,0%	306	1,4%
Депозиты Банка России	2 854	8,2%	2 097	9,6%
Срочные депозиты кредитных организаций	1 975	5,6%	1 056	4,9%
Расчетные/текущие счета юридических лиц	4 080	11,7%	4 235	19,5%
Погашение и реализация приобретенных прав требования	14	0,0%	785	3,6%
Срочные депозиты юридических лиц	16 354	46,7%	7 332	33,7%
Счета до востребования физических лиц	14	0,0%	51	0,2%
Срочные депозиты физических лиц	3 769	10,8%	1 957	9,0%
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	16	0,0%	16	0,1%
Субординированный заем	1 188	3,4%	1 805	8,3%
Выпущенные облигации	3 960	11,3%	1 984	9,1%
Выпущенные векселя	439	1,3%	118	0,5%
<b>Процентные расходы по видам привлеченных средств, всего</b>	<b>34 998</b>	<b>100,0%</b>	<b>21 742</b>	<b>100,0%</b>



В структуре процентных расходов наибольший удельный вес занимают расходы по привлеченным средствам юридических лиц. Процентные расходы по срочным депозитным счетам юридических лиц в течение отчетного периода выросли на 13,0% и составили 16 354 млн рублей или 46,7% (на 1 января 2015 г. – 33,7%) в общем объеме процентных расходов. Рост указанных процентных расходов связан с резким увеличением процентных ставок по депозитам, который произошел в начале 2015 года в связи с повышением ключевой ставки Банка России.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Банка. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств.

Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков к переносу на 1 января 2016 г. составили 11 991 млн рублей (11 956 млн рублей на 1 января 2015 г.). Дата истечения срока значительных неиспользованных налоговых убытков, в отношении которых в бухгалтерском балансе не признается налоговый актив, – 31 декабря 2019 г.

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны.

### 6.3 Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности<sup>5</sup>

	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
<b>Банк формировал/доначислял резервы вследствие:</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
Выдачи ссуд	22,2%	21,6%
Изменения качества ссуд	72,8%	66,2%
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	2,9%	9,5%
По иным причинам	2,1%	2,7%
<b>Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
Списания безнадежных ссуд	1,3%	0,5%
Погашения ссуд	41,4%	34,6%
Изменения качества ссуд	50,9%	52,8%
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	3,5%	3,0%
По иным причинам	2,9%	9,1%

Указанные изменения резервов (кроме списания безнадежных ссуд) отражены в публикуемой форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах». По данным формы 0409807 Банк в течение отчетного периода произвел расходы по формированию резервов в размере 5 070 млн рублей (на 1 января 2014 г. – 2 844 млн рублей). В результате чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери на 1 января 2016 г. составили 1 278 млн рублей (на 1 января 2014 г. – 6 703 млн рублей).

<sup>5</sup> Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов».

## 6.4 Операционные расходы

млн рублей	1 января 2016 г.	уд. вес, %	1 января 2015 г.	уд. вес, %
Расходы на содержание персонала	4 282	57,3%	4 298	65,1%
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	1 927	25,8%	1 714	26,0%
Прочие	1 286	17,0%	588	8,9%
<b>Операционные расходы, всего</b>	<b>7 495</b>	<b>100,0%</b>	<b>6 600</b>	<b>100,0%</b>

Убыток до налогообложения за отчетный период составил 9 564 млн рублей, убыток после налогообложения на 1 января 2016 г. – 9 711 млн рублей. Полученный Банком убыток за 2015 год в основном связан с резким ростом процентных ставок по привлеченным средствам, который произошел в начале 2015 года в связи с повышением ключевой ставки Банка России. В результате чего у Банка выросли процентные расходы на 13 256 млн рублей.

## 7. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА БАНКА

Банк управляет капиталом и его достаточностью на основе требований Банка России, предъявляемых к Банку, с целью защиты от рисков, присущих деятельности Банка, и одновременной максимизации акционерной стоимости. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с 2014 годом, политики и процедуры управления капиталом изменены в соответствии с изменениями требований Банка России.

7.1 Информация о собственных средствах (капитале) и нормативах достаточности капитала Банка<sup>6</sup>

млн рублей	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Уставный капитал (обыкновенные акции)	29 026	29 026
Резервный фонд	2 562	2 562
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 882	2 021
Нематериальные активы	0	-5
Вложения в акции (доли) дочерних компаний	0	-193
Убытки текущего года	-12 764	-2 872
<b>Основной капитал</b>	<b>21 706</b>	<b>30 539</b>
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	1	1
Субординированный кредит	27 628	15 976
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>27 629</b>	<b>15 977</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>49 335</b>	<b>46 516</b>

По состоянию на 1 января 2016 г. убыток текущего года в сумме 12 764 включает в себя отрицательную переоценку ценных бумаг, которая составила 2 832 млн рублей (на 1 января 2015 г. – 3 601 млн рублей).

В соответствии с существующими требованиями Банка России к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 5,0%, норматив достаточности основного капитала – 6,0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 10,0%. В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

Данные, представленные в настоящем разделе, рассчитаны без учёта резервов на возможные потери, формирование которых Банк планирует дополнительно в 2016 году (см. подраздел 4.2).

<sup>6</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)).

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год

7.2 Информация об активах, взвешенных с учетом риска, и нормативе достаточности капитала<sup>7</sup>

млн рублей	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Кредитный риск (для достаточности базового капитала)	266 978	261 752
Кредитный риск (для достаточности основного капитала)	266 978	261 555
Кредитный риск (для достаточности собственных средств (капитала))	266 979	261 555
Рыночный риск	8 711	22 223
Операционный риск	1 736	1 340
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, всего</b> (для определения достаточности базового капитала)	<b>297 389</b>	<b>300 725</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, всего</b> (для определения достаточности основного капитала)	<b>297 389</b>	<b>300 528</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, всего</b> (для определения достаточности собственных средств (капитала))	<b>297 390</b>	<b>300 528</b>
<b>Норматив достаточности капитала (Н1.1)</b>	<b>7,30%</b>	<b>10,15%</b>
<b>Норматив достаточности капитала (Н1.2)</b>	<b>7,30%</b>	<b>10,16%</b>
<b>Норматив достаточности капитала (Н1.0)</b>	<b>16,59%</b>	<b>15,48%</b>

Активы, взвешенные с учетом риска рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28 сентября 2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение 346-П).

7.3 Субординированные кредиты Банка, включенные в расчет собственных средств (капитала), по состоянию на 1 января 2016 г.

млн рублей

Инструмент	Валюта	Сумма	Участвует в расчете собственных средств	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
Субординированный кредит от основного акционера Банка	рубли	1 005	804	25 декабря 2009 г.	30 декабря 2019 г.	6,50%	Предоставлен в соответствии с ФЗ № 173-ФЗ, подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 1 января 2018 г. в соответствии с Положением 395-П
Субординированный кредит от основного акционера Банка	рубли	14 971	14 971	25 декабря 2009 г.	24 декабря 2020 г.	7,50%	Предоставлен в соответствии с ФЗ № 173-ФЗ, подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 1 января 2018 г. в соответствии с Положением 395-П
Субординированные ОФЗ	рубли	11 853	11 853	29 сентября 2015 г.	в период с 22 января 2025 г. по 29 ноября 2034 г.	Совокупный купонный доход + 1% годовых от суммы займа	Договоры с ГК «АСВ» в рамках повышения капитализации
<b>Итого</b>		<b>27 829</b>	<b>27 628</b>				

<sup>7</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Аналогичные показатели на 1 января 2015 г. выглядели следующим образом.

Инструмент	Валюта	Сумма млн рублей	Участвует в расчете собственных средств млн рублей	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
Субординированный кредит от основного акционера Банка	рубли	1 005	1 005	25 декабря 2009 г.	30 декабря 2019 г.	6,50%	Предоставлен в соответствии с ФЗ № 173-ФЗ, подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 1 января 2018 г. в соответствии с Положением 395-П
Субординированный кредит от основного акционера Банка	рубли	14 971	14 971	25 декабря 2009 г.	24 декабря 2020 г.	7,50%	Предоставлен в соответствии с ФЗ № 173-ФЗ, подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 1 января 2018 г. в соответствии с Положением 395-П
<b>Итого</b>		<b>15 976</b>	<b>14 976</b>				

Сумма привлеченных субординированных займов на 1 января 2016 г. составила 27 829 млн рублей (на 1 января 2015 г. – 15 976 млн рублей). Средства в размере 15 976 млн рублей привлечены от основного акционера Банка. В конце третьего квартала 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных кредитов в общей сумме 11 853 млн рублей от Агентства по страхованию вкладов (далее – АСВ). Согласно условиям договоров данных субординированных кредитов, в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных кредитов. Периодичность выплат по субординированным кредитам и сроки погашения совпадают с периодичностью выплат и сроками погашения переданных ОФЗ (с 2025 по 2034 годы). Ставка процентного дохода по субординированным кредитам равна размеру купонного дохода по переданным ОФЗ, увеличенному на 1 процент годовых. В 4 квартале 2015 года получено согласие Банка России на включение полученных субординированных кредитов в размере 11 853 млн рублей в состав источников дополнительного капитала. Банком приняты на себя обязательства по выполнению всех ограничений, предусмотренных «Порядком и условиями размещения имущественного взноса Российской Федерации в имущество АСВ в субординированные обязательства банков». Все установленные договорами ковенанты Банк выполняет и предоставляет в АСВ всю необходимую информацию в соответствии с условиями договоров. Полученные доходы/расходы, связанные с использованием субординированного кредита в виде ОФЗ, Банк отражает в процентных доходах/расходах.

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

По состоянию на 1 января 2016 г. Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными именными акциями в размере 14 513 143 036 штук номинальной стоимостью 0,002 рубля каждая, что составляет 29 026 млн рублей. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли.

Количество объявленных обыкновенных именных акций, в пределах которого Банк вправе размещать обыкновенные именные акции дополнительно, составляет 45 000 млн штук (50 000 млн штук на 1 января 2015 г.) номинальной стоимостью 0,002 рубля каждая на общую сумму 90 000 млн рублей (100 000 млн рублей на 1 января 2015 г.). Общее количество, форма и категория (тип) размещаемых дополнительно акций, а также срок и форма оплаты, указывается в Решении об их выпуске.

## 8. ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ И СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Банк осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей. Банк подвержен кредитному риску, риску концентрации выданных кредитов, страновому риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен правовому, стратегическому, операционному и репутационному рискам.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой частью политики Банка в рамках развития общепанковской системы корпоративного управления.

В зависимости от статуса решаемых задач, в организации процесса управления рисками Банка принимают участие Совет директоров Банка, Правление Банка, коллегиальные органы Банка, подразделения Банка, осуществляющие операции, связанные с принятием Банком рисков. Общая координация данной работы возложена на Департамент риск-менеджмента – структурное подразделение Банка, обеспечивающее функционирование общепанковской системы управления рисками, соответствующей уровню развития банковских операций и современным тенденциям в области риск-менеджмента.

В течение предшествующих 12 месяцев деятельность Департамента риск-менеджмента в рамках реализации политики управления рисками Банка осуществлялась по следующим направлениям:

- совершенствование общих принципов методологии и процедур оценки кредитного качества корпоративных заемщиков (эмитентов), субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
- совершенствование методологии оценки кредитного качества финансовых институтов, в том числе кредитных и страховых организаций;
- совершенствование методологии оценки платежеспособности клиентов – физических лиц по розничным кредитным продуктам (скоринговые карты) с использованием автоматизированной системы принятия решений по поступающим кредитным заявкам по массовым розничным продуктам;
- совершенствование методологии работы с проблемной задолженности клиентов – физических лиц по розничным кредитным продуктам;
- совершенствование механизмов оперативного и точного информирования руководства Банка о принимаемых рыночных рисках в разрезе видов риска (валютный, процентный, фондовый);
- совершенствование методологии оценки риска ликвидности и механизмов ограничения риска ликвидности;
- тщательный анализ нормативных документов Банка на этапе внедрения новых услуг и технологий с целью выявления факторов операционного риска.

Основными инструментами управления кредитным риском Банка в течение последних 12 месяцев являлись:

- предварительный всесторонний анализ всех существенных сделок Банка, несущих кредитный риск, со стороны Департамента риск-менеджмента с целью вынесения профессионального суждения о целесообразности осуществления данных сделок, в том числе с учетом использования инструментов снижения кредитного риска;
- количественное ограничение (лимитирование) предельных объемов совершаемых операций, в том числе в разрезе отдельных контрагентов, видов операций, подразделений Банка;
- качественное структурирование кредитных сделок (проведение анализа наличия у контрагента (заемщика) источников погашения задолженности перед Банком), установление процентных ставок и тарифов и определение требований к предоставляемому обеспечению в зависимости от кредитного качества контрагента (заемщика);
- мониторинг сделок в течение всего периода подверженности кредитному риску, включая контроль финансового состояния контрагента (заемщика), целевого использования предоставленных ресурсов и достаточности/сохранности предоставленного обеспечения;
- применение многоступенчатых процедур ограничения полномочий по принятию решений о совершении операций, несущих кредитный риск для Банка, что предусматривает всесторонний анализ документов контрагента (заемщика) различными подразделениями Банка (Департамент кредитования, Департамент риск-менеджмента, Департамент правового обеспечения, Департамент безопасности) и принятие окончательного решения по сделке уполномоченным лицом, коллегиальным органом или органом управления соответствующего уровня.

Основными инструментами управления рыночным риском Банка в течение последних 12 месяцев являлись:

- предварительный всесторонний анализ всех существенных активных и пассивных операций Банка с целью определения всех факторов рыночного риска, оказывающих влияние на данные операции;
- оценка степени подверженности Банка факторам рыночного риска, в том числе по отдельным категориям финансовых инструментов;
- количественное ограничение (лимитирование) предельных объемов совершаемых операций, в том числе в разрезе отдельных финансовых инструментов, портфелей финансовых инструментов, типов операций и видов рыночного риска, на основе рассчитанных оценок степени подверженности Банка факторам рыночного риска;
- ежедневный контроль установленных ограничений рыночного риска и мониторинг уровня подверженности Банка факторам рыночного риска.

Основными инструментами управления риском ликвидности Банка в течение последних 12 месяцев являлись:

- прогнозирование денежных потоков и анализ срочной структуры требований и обязательств Банка;
- поддержание оптимальных резервов ликвидности (высоколиквидных активов);
- диверсификация источников финансирования.

Основным инструментом управления операционным риском Банка в течение последних 12 месяцев являлась система внутреннего контроля, оперирующая на всех уровнях организационной структуры Банка и включающая в себя механизмы контроля и оценки качества внутренних процессов управления рисками в функциональных подразделениях.

В рамках управления репутационным риском Банк в своей деятельности применяет меры, направленные на обеспечение соблюдения сохранности банковской тайны, исключение превышения работниками Банка пределов своих полномочий, установленных должностными инструкциями и иными внутренними документами, обеспечение недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении.

В 2015 году управление рисками Банка осуществлялось в соответствии с комплексной стратегией развития Банка и было направлено на обеспечение эффективности и результативности процесса управления рисками, включая проведение постоянного мониторинга всех основных видов рисков, организацию внутренних процедур, обеспечивающих ограничение и контроль уровня принимаемых рисков, и реализацию надлежащих механизмов реагирования на изменения внешней среды функционирования Банка.

В 2015 году Банком была продолжена работа по актуализации нормативной базы по системе управления рисками в соответствии с нормативными требованиями Банка России и существенно повышена эффективность корпоративных процедур управления рисками.

### **8.1 Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие неисполнения его клиентами или контрагентами своих договорных обязательств. Управление кредитным риском включает первичную оценку и последующий мониторинг уровня кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам (контрагентам) Банка (в том числе группам взаимосвязанных заемщиков (контрагентов)), так и активам Банка в целом. Процесс принятия Банком решений о возможности проведения операций, подверженных кредитному риску, строго регламентирован. В Банке функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов кредитного риска на заемщиков (контрагентов) Банка и их распределение по видам проводимых операций.

Для снижения кредитного риска в Банке применяются процедуры администрирования активных операций, представляющие собой комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Данные процедуры распространяются в равной степени, как на балансовые, так и на внебалансовые (условные обязательства кредитного характера) финансовые инструменты.

Процедуры принятия решений о проведении операций, подверженных кредитному риску, регламентированы. Установление лимитов кредитного риска, а также принятие решений о выдаче кредитов или осуществлении других вложений входит в компетенцию Кредитного комитета Банка (часть полномочий Кредитного комитета Банка делегирована Малому кредитному комитету Банка и кредитным комитетам филиалов Банка). Правление Банка утверждает общую кредитную политику, а также принимает решения о возможности проведения крупных сделок. Кредитный комитет Банка разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций коммерческого и розничного кредитования, утверждает процедуры оценки кредитного качества заемщиков и уровня возвратности размещенных средств, принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля Банка, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля, разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций на финансовых рынках, устанавливает лимиты кредитования, устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов Банка на денежном рынке и эмитентов ценных бумаг, принимает решения о выдаче (продлонгации) кредитов, устанавливает лимиты полномочий по выдаче кредитов для обособленных структурных подразделений (филиалов) Банка, принимает решения по вопросам, связанным с управлением проблемной задолженностью (в том числе о необходимости реструктуризации ранее выданных кредитов, реализации предоставленного обеспечения, применения принудительных мер взыскания).

Банком разработаны процедуры оценки кредитного качества заемщиков и контрагентов, предусматривающие анализ делового и финансового рисков, анализ достаточности денежных потоков заемщика (контрагента) для обслуживания кредитных обязательств, учет других факторов риска. Определение окончательной величины кредитного риска производится с учетом оценки уровня возвратности средств, в том числе предоставленного заемщиком (контрагентом) обеспечения (его качества, ликвидности, достаточности). Для заемщиков – физических лиц разработаны скоринговые карты, дифференцированные по видам кредитных продуктов.

Основными видами обеспечения, принимаемого Банком, являются залог ликвидных активов и гарантии (поручительства) собственников бизнеса. Обязательным требованием является страхование предмета залога в согласованной с Банком страховой организации. Рыночная стоимость обеспечения оценивается независимыми оценочными компаниями, удовлетворяющими требованиям Банка. В случае недостаточности обеспечения заемщику, как правило, выставляется требование о необходимости предоставления дополнительного обеспечения.

Все аналитические таблицы раздела 8 «Обзор направлений (степени) концентрации рисков и система управления рисками» настоящей пояснительной информации построены на основе данных форм отчетности, утвержденных Банком России, и информация в них может отличаться от данных, представленных в публикуемой отчетности Банка.

#### ***8.1.1 Качество кредитного портфеля***

Представленные Таблицы 8.1.1.1а) и 8.1.1.1б) отражают качество кредитного портфеля, а также показывает уровень созданных резервов под обесценение кредитного портфеля и величину неработающих кредитов (кредиты, платеж по основной сумме долга и/или процентам которых просрочен более чем на 90 дней).



Таблица 8.1.1.1а). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери<sup>8</sup>

млн рублей

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2016 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки			Расчет- ный	Фактиче- ски сформир- ованный	
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней			Свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды всего, в том числе:	162 372	10 340	79	1 172	496	8 593	11 722	10 046
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	151 228	10 340	79	1 172	496	8 593	10 163	8 487
1.2	Учтенные векселя	2 183	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	8 961	0	0	0	0	0	1 559	1 559
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг		0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	4 931	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	58 762	0	0	0	0	0	698	645
4	Требования по получению процентных доходов	5 796	709	0	34	4	671	x	999
5	Прочие требования	465	99	1	1	1	96	181	179
6	Итого	232 326	11 148	80	1 207	501	9 360	12 601	11 869

Аналогичные показатели на 1 января 2015 г. выглядели следующим образом.

Таблица 8.1.1.1б). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери<sup>9</sup>

млн рублей

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2015 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчет- ный	Фактиче- ски сформир- ованный
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды всего, в том числе:	179 164	5 739	134	50	169	5 386	9 592	7 823
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	167 821	5 739	134	50	169	5 386	8 385	6 618
1.2	Учтенные векселя	2 344	0	0	0	0	0	0	0

<sup>8</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

<sup>9</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2015 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчет- ный	Фактиче- ски сформи- рованный
До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней		Свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	8 999	0	0	0	0	0	1 206	1 206
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	1 585	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	37 697	0	0	0	0	0	100	77
4	Требования по получению процентных доходов	3 396	400	2	13	5	380	X	652
5	Прочие требования	436	133	4	0	28	101	153	152
6	Итого	222 278	6 272	140	63	202	5 867	9 845	8 704

Отношение созданных Банком резервов к активам, указанным в таблице 8.1.1.1а) на 1 января 2016 г. (коэффициент резервирования) составил 5,11% (на 1 января 2015 г. – 3,9%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в общем объеме ссуд составила 4,2% (на 1 января 2015 г. – 2,7%).

При формировании резервов проводится тщательный анализ заемщиков, их текущей ликвидности и долговой нагрузки, принимая в расчет источники погашения кредита и их надежность, качество и ликвидность обеспечения.

Таблица 8.1.1.2.а Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд<sup>10</sup>  
млн рублей

млн рублей

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2016 г.						Фактически сформированный резерв на возможные потери
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					
			Всего	В том числе по срокам просрочки				
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	74 268	3 362	1 112	440	428	1 382	1 742
2	Требования по получению процентных доходов	355	0	0	0	0	0	155
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	93	0	0	0	0	0	92
4	Итого	74 716	3 362	1 112	440	428	1 382	1 989

<sup>10</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Аналогичные показатели на 1 января 2015 г. выглядели следующим образом.

Таблица 8.1.1.2.6 Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд<sup>11</sup>  
млн рублей

№ п/п	Наименование актива	Данные на 1 января 2015 г.						Фактически сформированный резерв на возможные потери
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					
			Всего	В том числе по срокам просрочки				
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	69 207	2 156	877	302	341	636	1 046
2	Требования по получению процентных доходов	253	0	0	0	0	0	46
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	233	0	0	0	0	0	206
4	Итого	69 693	2 156	877	302	341	636	1 298

Общая сумма задолженности по активам, сгруппированным в портфели, на 1 января 2016 г. составила 74 268 млн рублей. Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю по активам, сгруппированным в портфели, на 1 января 2016 г. (коэффициент резервирования) составляет 2,7% (на 1 января 2015 г. – 1,9%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составляет 53,8% от общего объема просроченных кредитов, сгруппированным в портфели (на 1 января 2015 г. – 45,3%).

По состоянию на 1 января 2016 г. объем проблемной задолженности (IV-V категории качества, в том числе сгруппированная в портфели однородных ссуд) составил 12 893 млн рублей (на 1 января 2015 г. – 9 448 млн рублей).

Организация работы с различными видами обеспечения регламентирована внутренними документами Банка. Основным структурным подразделением по организации деятельности в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятого в интересах Банка, является Залоговая служба Банка.

Плановая проверка предметов залога осуществляется в соответствии с перечнем залогодателей по действующим кредитным сделкам, который ежемесячно представляется в Залоговую службу в виде кредитного портфеля Банка.

Таблица 8.1.1.3 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам<sup>12</sup>  
млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2016 г.		На 1 января 2015 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе:	160 190	5 796	176 820	3 396
1.1	I категория качества	118 204	2 566	112 533	1 178
1.2	II категория качества	25 122	1 717	52 066	1 554
1.3	III категория качества	5 766	806	3 734	204
1.4	IV категория качества	3 846	166	2 881	25
1.5	V категория качества	7 252	541	5 606	435
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0

<sup>11</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

<sup>12</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2016 г.		На 1 января 2015 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	Акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	10 340	709	5 739	400
5	Объем реструктурированной задолженности <sup>13</sup>	73 759	X	53 739	X
6	Расчетный резерв на возможные потери	11 723	709	9 592	X
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	10 046	0	7 823	0
8	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:	10 046	999	7 823	0
8.1	II категории качества	1 645	243	1 573	0
8.2	III категория качества	724	153	627	652
8.3	IV категория качества	1 124	64	220	178
8.4	V категория качества	6 553	539	5 403	37

Задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 1 января 2016 г. составила 160 190 млн рублей (на 1 января 2015 г. – 176 820 млн рублей). Основная доля ссуд приходится на I и II категории качества активов.

В Таблице 8.1.1.3 также представлены кредиты, по которым была проведена реструктуризация задолженности. Под реструктуризацией понимается внесение изменений в первоначальные условия договоров в более благоприятную сторону для заемщиков. Объем реструктурированной задолженности на 1 января 2016 г. составил 73 759 млн рублей (на 1 января 2014 г. – 53 739 млн рублей).

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд на 1 января 2016 г. составила 46,0% (на 1 января 2015 г. – 30,4%).

Таблица 8.1.1.4 Характер обеспечения, участвующего в расчете резерва  
млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2016 г.		На 1 января 2015 г.	
		Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 50% (2ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 50% (2ая кат.)
1	2	3	4	5	6
2	Договор залога автотранспортных средств		366	0	366
3	Договор залога имущественных прав		0	0	201
4	Договор залога ценных бумаг	109	2	109	2
5	Договор о залоге имущества		5 269	0	5 290
6	Договор о залоге товаров в обороте		646	0	642
7	Договор залога недвижимости		8 079	0	8 953
8	Гарантия Министерства финансов РФ	1 790	0	1 790	0
9	Договор поручительства		173	0	173
10	Залог закладных		41	0	44

<sup>13</sup> Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.7.2.2 Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П.

Таблица 8.1.1.5 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд<sup>14</sup>  
млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	74 268	69 207
1.1	I категория качества	42 384	35 599
1.2	II категория качества	29 588	32 208
1.3	III категория качества	501	443
1.4	IV категория качества	414	323
1.5	V категория качества	1 381	634
2	Требования по получению процентных доходов	355	253

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, на 1 января 2016 г. составила 74 268 млн рублей (на 1 января 2015 г. – 69 207 млн рублей). Доля ссуд I и II категории качества на 1 января 2016 г. составляет 96,9% (на 1 января 2015 г. – 98,0%) в общей сумме задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд.

Таблица 8.1.1.6 Классификация активов в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»<sup>15</sup>  
млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	Коэффициент риска в процентах	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
1	2	3	4	5
1	I группа активов	0	88 927	115 796
2	II группа активов	20	13 541	12 668
3	III группа активов	50	71 993	54 508
4	IV группа активов	100	214 992	186 634
5	V группа активов	150	0	0
6	Итого		389 453	369 606

### 8.1.2 Сведения о внебалансовых обязательствах

В Таблице 8.1.2.1 представлены сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Таблица 8.1.2.1 Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках Банка<sup>16</sup>  
млн рублей

Наименование инструмента	На 1 января 2016 г.		На 1 января 2015 г.	
	Всего	Фактически сформирован- ный резерв на возможные потери	Всего	Фактически сформирован- ный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	47 300	159	25 974	12
со сроком более 1 года	9 929	1	15 642	1
Аккредитивы	974	0	857	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	4 051	461	14 651	24
со сроком более 1 года	563	5	785	16
Прочие инструменты, всего, в том числе	126	0	954	0
со сроком более 1 года	0	0	84	0
Условные обязательства кредитного характера, всего	52 451	620	42 436	36

<sup>14</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409115.

<sup>15</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409808 подраздел 2.1 «Кредитный риск».

<sup>16</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах».

Наименование инструмента	На 1 января 2016 г.		На 1 января 2015 г.	
	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	378	8	363	8
Форвард, всего	0	0	861	0
Своп, всего	7	0	563	0
Опцион, всего	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2016 г. сумма условных внебалансовых обязательств кредитного характера и срочных сделок составила 52 829 млн рублей (на 1 января 2015 г. – 42 799 млн рублей). Доля неиспользованных кредитных линий на 1 января 2016 г. в общем объеме условных обязательств составляет 89,5% (на 1 января 2015 г. – 60,7%). Объем резервов на 1 января 2016 г. по условным обязательствам кредитного характера составил вырос и составил 620 млн рублей (на 1 января 2015 г. – 36 млн рублей), что связано с увеличением объема условных внебалансовых обязательств на 10 030 млн рублей.

### **8.1.3 Информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на дату выпуска настоящей пояснительной информации к Банку имеются иски на сумму 389 млн рублей (на 1 января 2015 г. – 864 млн рублей), ожидаемый результат по которым не окажет существенного влияния на результаты деятельности Банка.

### **8.2 Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков**

Банк учитывает необходимость обеспечения отраслевой диверсификации кредитного портфеля при принятии решений о целесообразности проведения кредитных операций. Приоритет в корпоративном кредитовании отдается отраслям, характеризующимся повышенной устойчивостью к циклическим процессам в экономике, предприятия которых носят системообразующий статус.

По состоянию на 1 января 2016 г. основные доли (в совокупности 53,32%) в корпоративном кредитном портфеле приходились на отрасли «обрабатывающие производства», «оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» и «транспорт и связь» (на 1 января 2015 г. эти же отрасли составляли 57,12%). В составе «Прочие виды деятельности» на 1 января 2016 г. в размере 18 058 млн рублей представлены заемщики с отраслью «Финансовое посредничество» (на 1 января 2015 г. в размере 20 074 млн рублей).

Отраслевая структура кредитов Банка представлена по ссудной задолженности резидентов Российской Федерации.

Таблица 8.2.1 Отраслевая структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики<sup>17</sup>  
млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2016 г.		На 1 января 2015 г.	
		Абсолютное значение, млн рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, млн рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	2	5	6	3	4
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе по видам экономической деятельности:	137 152	100,0	147 353	100,0
1.1	Обрабатывающие производства	33 257	24,25%	45 495	30,9
1.2	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	21 006	15,32%	23 908	16,2
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 061	5,14%	11 275	7,7
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 521	12,05%	18 789	12,8
1.5	Транспорт и связь	24 352	17,75%	14 767	10,0
1.6	Прочие виды деятельности	18 282	13,33%	20 413	13,9
1.7	Строительство	5 434	3,96%	6 213	4,2
1.8	Добыча полезных ископаемых	4 264	3,11%	3 201	2,2
1.9	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 975	5,09%	3 292	2,2
2	Из общей величины кредитов, представленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (включая овердрафты), из них	8 274	6,03%	9 092	6,2
2.1	Индивидуальным предпринимателям	634	0,46%	931	0,6

### 8.3 Страновой риск

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. Размер активов и обязательств по операциям с иностранными контрагентами составляет 4,62% от общего объема активов/пассивов. К группе развитых стран отнесены страны, имеющие страновую оценку 0, 1 и 2 на основании нормативных актов Банка России о порядке расчета обязательных нормативов.

Таблица 8.3.1.1 Активы и обязательства Банка в разрезе групп стран<sup>18</sup>  
млн рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 1 января 2016 г.				Объем активов и обязательств на 1 января 2015 г.			
		Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	13 065	0	0	0	11 748	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	4 588	8	204	0	1 014	7	500	0

<sup>17</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

<sup>18</sup> Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 1 января 2016 г.				Объем активов и обязательств на 1 января 2015 г.			
		Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Чистая ссудная задолженность	217 594	6 876	382	0	242 745	3 084	1 175	0
4	Чистые вложения в финансовые активы, в том числе:	91 049	0	0	0	87 425	0	0	0
4.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	0	0	71	0	0	0
4.2	Имеющиеся в наличии для продажи	35 636	0	0	0	16 441	0	0	0
4.3	Удерживаемые до погашения	55 407	0	0	0	70 913	0	0	0
5	Требования по текущему налогу на прибыль	4	0	0	0	4	0	0	0
6	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 171	0	0	0	5 368	0	0	0
8	Прочие активы	4 036	116	53	0	3 487	46	93	0
<b>II</b>	<b>Обязательства</b>								
9	Средства кредитных организаций	50 514	824	391	1 256	40 930	439	627	188
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	238 526	2	5 334	115	222 345	3	4 777	59
10.1	Вклады физических лиц	45 741	0	0	114	38 336	0	0	58
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	212	0	0	212
12	Выпущенные долговые обязательства	25 202	0	395	0	21 947	0	395	0
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0				
14	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0				
15	Прочие обязательства	6 485	13	0	11	3 178	6	67	2
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	43	0	0	0	43	0	0	0
<b>III</b>	<b>Внебалансовые обязательства</b>								
17	Безотзывные обязательства кредитной организации	86 215	0	0	0	43 568	0	395	0
18	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 058	1 051	0	0	16 462	0	0	0
19	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0

Наибольший объем активов и обязательств в 2015 году сосредоточен по операциям, осуществляемым на территории Российской Федерации.



#### 8.4 Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков исполнения требований и обязательств и (или) невозможности привлечения денежных средств или реализации финансовых активов по цене, близкой к их справедливой стоимости.

Управление риском ликвидности осуществляется на основе мониторинга структуры активов и пассивов Банка и прогнозирования динамики их изменения в будущем. Текущая ликвидность Банка также поддерживается основным акционером в лице Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», который строго контролирует исполнение Банком всех своих обязательств.

В таблице ниже представлены обязательства Банка и требования I и II категории качества Банка по состоянию на 1 января 2016 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения<sup>19</sup>:

млн рублей

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн рублей					
	До востре- бования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>Активы</b>	<b>74 063</b>	<b>100 931</b>	<b>120 336</b>	<b>160 014</b>	<b>207 431</b>	<b>397 126</b>
Денежные средства	35 209	35 209	35 209	35 209	35 209	39 924
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	6	6	6	6	6
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 521	7 967	23 234	55 230	97 425	242 654
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 319	35 319	35 319	35 319	35 319	35 363
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 499	6 283	13 552	17 292	56 861
Прочие активы	8	19 931	20 285	20 698	22 180	22 318
<b>Пассивы</b>	<b>72 073</b>	<b>172 614</b>	<b>211 597</b>	<b>256 424</b>	<b>312 125</b>	<b>380 594</b>
Средства кредитных организаций	9 137	18 932	29 087	29 160	29 243	61 669
Средства клиентов, в т.ч.:	62 608	125 546	142 918	175 598	229 164	252 912
- вклады физ. лиц	7 040	10 222	14 256	21 613	26 002	45 655
Выпущенные долговые обязательства	45	298	10 782	22 418	22 418	26 296
Прочие обязательства	281	27 836	28 808	29 245	31 298	39 715
<b>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком</b>	<b>10</b>	<b>1 713</b>	<b>3 214</b>	<b>7 858</b>	<b>41 996</b>	<b>65 232</b>
Избыток/дефицит ликвидности	1 980	-73 396	-94 475	-104 268	-146 690	-48 700

<sup>19</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Аналогичные показатели на 1 января 2015 г. выглядели следующим образом:

млн рублей

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн рублей, накопленным итогом					
	До востре- бования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>Активы</b>	<b>41 015</b>	<b>105 438</b>	<b>131 089</b>	<b>155 764</b>	<b>206 471</b>	<b>390 265</b>
Денежные средства	29 352	29 352	29 352	29 352	29 352	29 374
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	6	136	136	136	71
Ссудная и приравненная к ней задолженность	413	21 033	45 646	70 124	119 559	266 415
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 233	15 876	15 876	15 876	15 876	15 921
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	32 735	32 735	32 913	34 140	70 985
Прочие активы	11	6 436	7 344	7 363	7 408	7 499
<b>Пассивы</b>	<b>99 980</b>	<b>186 436</b>	<b>251 843</b>	<b>270 975</b>	<b>296 131</b>	<b>356 180</b>
Средства кредитных организаций	5 961	17 517	39 606	42 261	45 985	62 284
Средства клиентов, в т.ч.:	87 372	130 393	170 649	186 822	205 150	232 500
- вклады физ. лиц	4 216	8 566	16 481	23 496	27 264	38 029
Выпущенные долговые обязательства	7	483	2 640	2 943	6 047	22 447
Прочие обязательства	6 640	38 043	38 948	38 949	38 949	38 949
<b>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком</b>	<b>2</b>	<b>3 707</b>	<b>9 311</b>	<b>13 408</b>	<b>26 087</b>	<b>42 799</b>
Избыток/дефицит ликвидности	-58 967	-84 705	-130 065	-128 619	-115 747	-8 714

В течение 2015 года максимальный дефицит ликвидности Банка, рассчитанный исходя из пессимистичной оценки срочной структуры активов и пассивов, увеличился с 130 065 млн рублей на горизонте до 90 дней до 146 690 млн рублей на горизонте до года. При этом значительное влияние на рост дефицита ликвидности оказало увеличение объема внебалансовых обязательств в форме свободных остатков кредитных линий. В целом динамика показателей риска ликвидности Банка за 2015 год оценивается как нейтральная.

Ежедневное прогнозирование платежной позиции Банка, а также наличие резервных источников финансирования, позволяют поддерживать риск ликвидности на контролируемом уровне, соответствующем политике Банка. Снижение текущего разрыва ликвидности планируется, в том числе, за счет привлечения денежных средств от Банка России в рамках операций прямого РЕПО.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является ГЭП-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения. Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающий во внимание вероятность их осуществления. При оценке ликвидности Банком учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Банка, так и прогнозные платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Банк ежедневно осуществляет прогноз нормативов ликвидности и контроль их соблюдения с учетом не только регуляторных ограничений, но и более строгих внутренних лимитов (критичных значений). В течение 2015 года нормативы ликвидности Банком соблюдались<sup>20</sup>.

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Фактическое значение, %	
		На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
H2	более 15	130,27	35,98
H3	более 50	124,96	66,05
H4	менее 120	37,33	94,44

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств и депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг, средств других кредитных организаций. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень его подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств не ниже «В-/В3»), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (как правило, к ним относятся ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России). Кроме того, в случае необходимости Банк может рассчитывать на финансовую поддержку со стороны основного акционера – Внешэкономбанка

## **8.5 Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и рыночные цены акций и других финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных воздействию общих и специфических изменений рыночных параметров.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

Размер рыночного риска, рассчитываемый в целях определения нормативов достаточности капитала Банка, по данным на 1 января 2016 г. составил 8 711 млн рублей (на 1 января 2015 г. – 22 223 млн рублей). Снижение риска обусловлено сокращением краткосрочного торгового портфеля ценных бумаг и открытой валютной позиции.

Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и фондовый риски.

### **8.5.1 Процентный риск (риск изменения процентной ставки)**

Риск изменения процентной ставки (процентный риск) возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Деятельность Банка подвержена риску изменения рыночного уровня процентных ставок, обусловленному несовпадением объемов денежных средств, привлеченных и размещенных по плавающей и фиксированной ставке.

Для выявления процентного риска Банком проводится текущий мониторинг элементов структуры баланса, чувствительных к таким изменениям. По результатам анализа с целью повышения устойчивости Банка к негативному воздействию процентного риска принимается решение о необходимости внесения изменений в структуру активов и пассивов Банка. Также Банком постоянно проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и процентной (тарифной) политикой основных участников рынка. С целью контроля процентного риска по различным инструментам финансового рынка Банк использует систему ограничений процентного риска.

<sup>20</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентных ставок на капитал Банка на 1 января 2016 г. При этом учитывается переоценка торгового портфеля<sup>21</sup> облигаций:

Сценарий параллельного сдвига процентных ставок, базисных пунктов	-300	-100	+100	+300
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала), млн рублей	+2 323	+774	-774	-2 323

Аналогичные показатели на 1 января 2015 г. выглядели следующим образом:

Сценарий параллельного сдвига процентных ставок, базисных пунктов	-300	-100	+100	+300
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала), млн рублей	+903	+301	-301	-903

По итогам 2015 года уровень процентного риска существенно увеличился по сравнению с предыдущим годом, что обусловлено как ростом совокупного торгового портфеля облигаций, так и увеличением дюрации ценных бумаг.

Потенциальные потери Банка по переоценке облигаций торгового портфеля в случае снижения процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) увеличились с 301 млн рублей до 774 млн рублей.

### 8.5.2 Валютный риск

Банк подвергается валютному риску (т.е. риску изменения курсов валют) в связи с тем, что его требования и обязательства номинированы в различных валютах. В Банке проводится постоянный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и по валютной позиции в целом. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка.

Ниже представлен размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 1 января 2016 г.:

Валюта	Доллары США	Евро	Золото	Другие валюты	Итого
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн рублей	77	8	1	5	91

Аналогичные показатели на 1 января 2015 г. выглядели следующим образом:

Валюта	Доллары США	Евро	Золото	Другие валюты	Итого
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн рублей	1 076	-48	-11	20	1 096

Чувствительность капитала Банка к изменению валютных курсов характеризуется следующим образом по состоянию на 1 января 2016 г.:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10% (обесценение российского рубля)	+10% (укрепление российского рубля)
Доллар США	+7,7 млн рублей	-7,7 млн рублей
Евро	+0,8 млн рублей	-0,8 млн рублей
Золото	+0,1 млн рублей	-0,1 млн рублей

<sup>21</sup> Здесь и далее под торговым портфелем ценных бумаг понимаются ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) имеющиеся в наличии для продажи.

Аналогичные показатели на 1 января 2015 г. выглядели следующим образом:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10% (обесценение российского рубля)	+10% (укрепление российского рубля)
Доллар США	+107,6 млн рублей	-107,6 млн рублей
Евро	-4,7 млн рублей	4,7 млн рублей
Золото	-1,1 млн рублей	+1,1 млн рублей

Валютные риски Банка в 2015 году значительно сократились за счет снижения совокупной открытой валютной позиции.

### 8.5.3 Фондовый риск

Банк подвержен фондовому риску – риску изменения финансового результата Банка или стоимости его финансовых активов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

С целью минимизации фондового риска в Банке действует система ограничений фондового риска, утвержденная уполномоченным коллегиальным органом (комитетом).

Чувствительность капитала Банка к изменению рыночных цен характеризуется следующим образом по состоянию на 1 января 2016 г.:

Сценарий изменения индекса ММВБ	-10%	+10%
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-78 млн рублей	78 млн рублей

Аналогичные показатели на 1 января 2015 г. выглядели следующим образом:

Сценарий изменения индекса ММВБ	-10%	+10%
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-76 млн рублей	76 млн рублей

Фондовые риски Банка в 2015 году не изменились.

### 8.6 Правовой риск

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой, например, возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства РФ, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Банка. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Управление правовым риском и его минимизация осуществляются в Банке путем стандартизации основных банковских операций и сделок; установления внутреннего порядка согласования заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок с Департаментом правового обеспечения; постоянного контроля соблюдения законодательства РФ и мониторинга изменений законодательства и нормативных актов; осуществления анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка и принятия мер по минимизации влияния наиболее значимых факторов и т.д. Вся претензионно-исковая работа ведется Банком в текущем режиме. Никаких правовых рисков чрезвычайного характера в настоящее время Банком не предвидится. Принимаемые меры позволяют поддерживать подверженность правовым рискам на приемлемом для Банка уровне.

### 8.7 Стратегический риск

В настоящее время реализуется стратегия деятельности Банка, предусматривающая укрепление конкурентных позиций Банка по всем основным направлениям банковской деятельности. Руководство Банка осуществляет комплекс мер по развитию конкурентных преимуществ ПАО АКБ «Связь-Банк» с целью превращения его в крупный универсальный финансовый институт.

## 8.8 Операционный риск

Управление операционным риском и его минимизация осуществляются в Банке путем постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ; проведения на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ; обеспечения постоянного повышения квалификации сотрудников Банка; уменьшения финансовых последствий операционных рисков с помощью страхования; осуществления анализа влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка в целом и принятия мер по минимизации влияния наиболее значимых факторов и т.д. Принимаемые меры позволяют поддерживать подверженность операционному риску на приемлемом для Банка уровне.

Банк руководствуется в своей деятельности внутренней Политикой по управлению операционным риском, а также формализованным процессом формирования базы данных потерь и событий, связанных с операционным риском.

### 8.1 Информация о величине и компонентах операционного риска<sup>22</sup>

млн рублей	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.	
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>1 736</b>	<b>1 340</b>	<b>873</b>
Чистые процентные доходы	8 255	6 698	3 879
Чистые непроцентные доходы	3 319	2 233	1 938
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

### 8.9 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Управление репутационным риском и его минимизация осуществляются в Банке на основе мониторинга деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка; контроля достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; обеспечения постоянного повышения квалификации сотрудников Банка; осуществления анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом и т.д. Вся деятельность Банка направлена на постоянное укрепление его деловой репутации. Повышению деловой репутации Банка способствует также принадлежность к банковской группе Внешэкономбанка.

В рамках управления репутационным риском Банк в своей деятельности применяет меры, направленные на обеспечение соблюдения сохранности банковской тайны, исключение превышения работниками Банка пределов своих полномочий, установленных должностными инструкциями и иными внутренними документами, обеспечение недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении.

## 9. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

В деятельности Банка по критерию обслуживаемых клиентов и характеру операций, выделены следующие сегменты бизнеса: корпоративное направление, розничное направление, инвестиционно-международное направление.

К корпоративному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – корпоративные клиенты), в том числе кредитование, привлечение средств на банковские счета и в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции по поручению клиентов и иные услуги для корпоративных клиентов, приносящие комиссионный доход.

К розничному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием клиентов-физических лиц, в том числе кредитование, привлечение средств физических лиц во вклады, эмиссия и обслуживание пластиковых карт, включая ведение зарплатных проектов, операции торгового эквайринга, валютнообменные операции с клиентами-физическими лицами и иные услуги для населения, приносящие комиссионный доход.

К инвестиционно-международному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием финансовых учреждений, а также операции с ценными бумагами, совершаемые в интересах Банка и его клиентов, организация выпусков ценных бумаг – собственных и для клиентов Банка, торговое финансирование, предоставление международных гарантий и т.п.

<sup>22</sup> Таблица составлена в соответствии с расчетом Операционного риска по Положению Банка России № 346-П.

Доходы и расходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимобмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения и привлечения. Ставки трансфертного ценообразования устанавливаются и регулярно пересматриваются коллегиальными органами Банка.

В категорию «Нераспределенные показатели» Банк включает активы и обязательства, которые не могут быть однозначно отнесены ни к одному из выделенных сегментов, в т.ч. основные средства, предоплата по приобретенным ценностям и услугам, начисленные процентные расходы и т.п. Также в категорию «Нераспределенные показатели» Банк включает общехозяйственные и административные расходы, которые не могут быть однозначно отнесены ни к одному из выделенных сегментов, в т.ч. расходы, связанные с проектами и программами Банка по оптимизации управленческих функций, повышению эффективности филиальной сети и т.п.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе чистого финансового результата, рассчитанного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, утвержденными Правлением Банка, и внутренними стандартами управленческого учета. Учет доходов и расходов в составе финансового результата сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Банка. Руководство Банка осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

*9.1.а Сегментная информация по распределению активов и обязательств Банка на 1 января 2016 г.  
млн рублей*

Показатель	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Банк
Активы	152 284	82 205	128 175	4 263	366 927
Обязательства	221 946	65 418	58 569	136	346 069

Аналогичные показатели на 1 января 2015 г. выглядели следующим образом:

*9.1.б Сегментная информация по распределению активов и обязательств Банка на 1 января 2015 г.  
млн рублей*

Показатель	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Банк
Активы	167 927	77 649	119 427	10 225	375 228
Обязательства	235 494	49 579	57 561	3 207	345 841

*9.2.а Сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 2015 год  
млн рублей*

Наименование показателя	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
<b>Процентные доходы</b>	<b>42 985</b>	<b>14 207</b>	<b>18 407</b>	<b>0</b>	<b>75 599</b>
Прямые	18 541	7 991	11 318	0	37 850
Трансфертные	24 444	6 216	7 089	0	37 749
<b>Процентные расходы</b>	<b>-38 640</b>	<b>-13 315</b>	<b>-21 180</b>	<b>0</b>	<b>-73 135</b>
Прямые	-22 919	-5 358	-7 109	0	-35 386
Трансфертные	-15 721	-7 957	-14 071	0	-37 749
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4 345</b>	<b>892</b>	<b>-2 773</b>	<b>0</b>	<b>2 464</b>
Чистые комиссионные доходы	787	421	136	0	1 344
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	-665	-172	-830	0	-1 667
Доходы по прочим операциям	65	383	3	0	451
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	-3 594	-816	-649	-11	-5 070
Прочие операционные доходы/расходы	-138	-461	-81	3	-677
Операционный результат с учетом резервов	800	247	-4 193	-8	-3 154

Наименование показателя	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
Текущие затраты	-1 211	-1 493	-341	-3 458	-6 503
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	-411	-1 246	-4 535	-3 466	-9 658
Расходы по налогу на прибыль	0	0	-53	0	-53
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента</b>	<b>-411</b>	<b>-1 246</b>	<b>-4 588</b>	<b>-3 466</b>	<b>-9 711</b>

Аналогичные показатели за 2014 год выглядели следующим образом:

*9.2.6 Сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 2014 год  
млн рублей*

Наименование показателя	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
<b>Процентные доходы</b>	<b>30 375</b>	<b>10 053</b>	<b>13 663</b>	<b>0</b>	<b>54 091</b>
Прямые	13 829	6 705	9 074	0	29 608
Трансфертные	16 546	3 348	4 589	0	24 483
<b>Процентные расходы</b>	<b>-24 735</b>	<b>-8 203</b>	<b>-12 488</b>	<b>0</b>	<b>-45 426</b>
Прямые	-13 288	-2 914	-4 741	0	-20 943
Трансфертные	-11 447	-5 289	-7 747	0	-24 483
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5 640</b>	<b>1 850</b>	<b>1 175</b>	<b>0</b>	<b>8 665</b>
Чистые комиссионные доходы	757	769	119	0	1 645
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	19	342	156	0	517
Доходы по прочим операциям	92	-81	6	0	17
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	-1 957	-764	-123	0	-2 844
Прочие операционные доходы/расходы	-123	-428	-47	0	-598
Операционный результат с учетом резервов	4 428	1 688	1 287	0	7 403
Текущие затраты	-1 292	-1 490	-359	-3 282	-6 423
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	3 136	198		-3 282	979
Расходы по налогу на прибыль	0	0	-22	0	-22
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента</b>	<b>3 136</b>	<b>198</b>	<b>905</b>	<b>-3 282</b>	<b>957</b>

Отрицательные финансовые результаты по сегментам бизнеса связаны с реализовавшимся в 2015 году процентным риском, а также убытками по операциям СВОП. Отрицательное влияние на результаты работы Банка также оказало нарастание негативных тенденций в российской экономике с конца 2014 года, и как следствие, ухудшение финансового состояния и уровня платежеспособности заемщиков.

Существенный убыток по инвестиционно-международному направлению обусловлен тем, что в конце 2014 года в условиях повышенной рыночной волатильности, Банк принял решение о переводе значительного объема ценных бумаг с низкой доходностью в инвестиционный портфель до погашения. Объем портфеля ценных бумаг определяется, в том числе, потребностями Банка в управлении ликвидностью для соблюдения нормативов Банка России. Основу портфеля ценных бумаг составляют облигации с низким уровнем риска, входящие в ломбардный список банка России. В течение 2015 года Инвестиционно-международное направление банка с целью поддержания среднесрочной ликвидности банка осуществляло размещение на рынке собственных облигаций банка, расходы на размещение которых были отнесены на результат Инвестиционно-международного направления.



В текущем отчетном периоде Банком уточнены подходы к учету и перераспределению между клиентскими сегментами активов и обязательств, доходов и расходов, в т.ч. от операций, связанных с управлением ликвидностью. Степень влияния указанных изменений на сегментную отчетность прошлых периодов не может быть надежно определена.

За 2015 и 2014 годы у Банка не было ни одного внешнего клиента или контрагента, доход от операций, с которым превысил бы 10,0% дохода Банка.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В рамках требований МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и п. 4.4.9 действующей в течение 2015 года Учетной политики, определены группы связанных сторон:

- группа компаний Российской Федерации;
- компании, связанные с государством;
- Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании;
- дочерние компании Банка;
- основной управленческий персонал Банка.

Компании из группы Российская Федерация через Правительство РФ контролируют деятельность Внешэкономбанка, а, следовательно, и Банк. К таким компаниям отнесены органы власти РФ, Банк России, министерства финансов РФ и финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований, администрации субъектов РФ и муниципальных образований.

В Группу компаний, связанных с государством, отнесены компании, которые находятся под прямым и косвенным контролем органами Российской Федерации через государственные агентства и прочие организации. Банк совершает с компаниями данной группы банковские операции, включая предоставление кредитов, выдачу гарантий, привлечение депозитов, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с компаниями, связанными с государством РФ, составляют значительную часть операций Банка.

К группам Внешэкономбанка и дочерних компаний Банка отнесены организации, описанные в разделе 2 «Банковская группа ПАО АКБ «Связь-Банк» настоящей пояснительной информации.

В соответствии с внутренними нормативными документами в группу основного управленческого персонала включены члены Правления Банка, члены Совета директоров Банка и Президент-Председатель Правления Банка.

Операцией (сделкой) между ПАО АКБ «Связь-Банк» и связанной стороной признается любая операция по передаче (поступлению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между Банком и связанной стороной.

Все операции (сделки) со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным условиям, как и с прочими контрагентами Банка. По состоянию на 1 января 2016 г. просроченная задолженность по операциям (сделкам) со связанными сторонами и сформированные резервы отсутствуют.

млн рублей

на 1 января 2016 г.

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
<b>Активы</b>					
Средства кредитных организаций в Банке России	23 516	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	2 975	66	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	47 887	13 216	7 402	48
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 650	10 622	1 332	267	0

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 193	18 870	1 306	0	0
Прочие активы	410	95	113	1 141	0
<b>Итого активов</b>	<b>31 769</b>	<b>80 449</b>	<b>16 033</b>	<b>8 810</b>	<b>48</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	16 300	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	10 004	20 724	386	0
в т.ч. субординированные кредиты	0	0	15 977	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 007	92 478	23 178	52	170
Выпущенные долговые обязательства	0	0	4 939	0	0
Прочие обязательства	87	1 071	3 091	1	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>28 394</b>	<b>103 553</b>	<b>51 932</b>	<b>440</b>	<b>170</b>
Безотзывные обязательства, выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 000	26 346	976	9	0

млн рублей

за 2015 год

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
<b>Процентные доходы</b>					
От размещения средств в кредитных организациях	345	48	230	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	287	3 682	1 431	297	5
От вложений в ценные бумаги	418	3 131	179	0	0
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 050</b>	<b>6 861</b>	<b>1 840</b>	<b>297</b>	<b>5</b>
<b>Процентные расходы</b>					
По привлеченным средствам кредитных организаций	3 252	135	2 425	20	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	800	8 354	4 456	2	7
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>4 052</b>	<b>8 489</b>	<b>6 881</b>	<b>22</b>	<b>7</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-513	-408	-220	-32
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	19	0	12	0
Комиссионные доходы	17	284	55	0	1
Комиссионные расходы	141	176	43	0	0
Операционные расходы	362	368	1	5	2

В составе операционных расходов основному управленческому персоналу расходы на оплату труда, премии и компенсации основному управленческому персоналу Банка не отражены. Указанные выплаты описаны в разделе 11 «Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу» настоящей пояснительной информации.

млн рублей

на 1 января 2015 г.

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
<b>Активы</b>					
Средства кредитных организаций в Банке России	18 532	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	866	68	0	0
Чистая ссудная задолженность	16 500	34 359	11 500	7 812	66
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 481	2 725	0	514	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 432	24 480	1 295	0	0
Прочие активы	158	457	71	1 131	1
<b>Итого активов</b>	<b>38 103</b>	<b>62 887</b>	<b>12 934</b>	<b>9 457</b>	<b>67</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	50 623	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	7 104	26 890	97	0
в т.ч. субординированные кредиты	0	0	15 977	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	750	80 043	55 876	24	187
Выпущенные долговые обязательства	0	0	9 300	0	0
Прочие обязательства	230	687	685	1	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>51 603</b>	<b>87 834</b>	<b>92 751</b>	<b>122</b>	<b>187</b>
Безотзывные обязательства, выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		12 666	3 529	13	0

млн рублей

за 2014 год

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
<b>Процентные доходы</b>					
От размещения средств в кредитных организациях	420	424	281	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	147	2 826	619	605	6
От вложений в ценные бумаги	185	1 832	57	0	0
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>752</b>	<b>5 082</b>	<b>957</b>	<b>605</b>	<b>6</b>
<b>Процентные расходы</b>					
По привлеченным средствам кредитных организаций	1 597	172	2 084	5	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	575	2 283	4 738	1	5
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	939	0	0
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>2 172</b>	<b>2 455</b>	<b>7 761</b>	<b>6</b>	<b>5</b>

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	1 319	746	0	-28
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	20	0	23	0
Комиссионные доходы	10	584	61	0	0
Комиссионные расходы	135	75	36	298	0
Операционные расходы	612	251	48	14	3

## 11. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Определение и состав основного управленческого персонала Банка представлен в пункте 10 «Информация о сделках со связанными сторонами» настоящей пояснительной информации.

Оплата труда основного управленческого состава Банка включает:

- должностной оклад (выплачивается ежемесячно за фактически отработанное время);
- выплаты стимулирующего характера (членам Правления – выплачиваются по итогам работы за год, на основании решения Совета директоров Банка);
- выплаты компенсационного характера (доплата за исполнение обязанностей).

В отдельных случаях Правление Банка может принять решение о выплате премии по итогам работы за год. Данный вид премии распространяется на все категории работников Банка, за исключением членов Правления Банка.

Также по решению Президента-Председателя Правления Банка могут выплачиваться единовременные премии за особые достижения в работе (отдельные выдающиеся достижения, проявленные в ходе реализации проектов и задач Банка).

Премирование членов Правления Банка осуществляется по итогам работы за отчетный год при условии выполнения утвержденных Советом директоров Банка ключевых показателей эффективности деятельности (далее – КПЭ).

Решение о выплате премий членам Правления Банка принимает Совет директоров Банка. По итогам работы за 2014 год в 2015 году членам Правления Банка была выплачена премия из прибыли Банка за 2014 год.

Структура КПЭ на 2015 год у Президента-Председателя Правления КПЭ состоит из 100% общекорпоративных КПЭ, у остальных членов Правления Банка КПЭ состоит из общекорпоративных КПЭ (80%) и индивидуальных КПЭ (20%).

Для корректировки премии по итогам работы за год применяется ключевой показатель риска (далее – КПР), наличие которого обусловлено необходимостью:

- проведения действий по минимизации потерь при неблагоприятном развитии событий за счет своевременного выявления рисков, возникающих в процессе деятельности Банка;
- реализации мер по защите от принимаемых рисков.

Целевое значение годового нефиксированного вознаграждения в структуре оплаты труда членов Правления Банка составляет 50%.

В 2015 году единовременные компенсационные выплаты при расторжении трудового договора составили 4,8 млн. руб. В 2014 году указанных выплат не было.

Общее вознаграждение основного управленческого персонала и работников, принимающих риски, представляет собой совокупность следующих частей оплаты труда:

- фиксированное вознаграждение – должностные оклады, компенсационные, стимулирующие выплаты и выплаты социального характера, не связанные с результатами деятельности работника и Банка в целом.

В составе фиксированного вознаграждения к компенсационным, стимулирующим выплатам и выплатам социального характера относятся доплаты и надбавки, причитающиеся работникам в случаях, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации, внутренними документами Банка, трудовым договором и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

- нефиксированное вознаграждение – выплаты стимулирующего характера, связанные с результатами деятельности работника и Банка в целом.

К ним относятся премии по итогам работы за отчетный период (месяц, квартал, год), единовременные премии за особые достижения в работе, а также другие выплаты стимулирующего характера, выплачиваемые работникам в зависимости от качества и результатов выполняемой работы.

*Таблица 11.1 Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу Банка  
млн рублей*

№ п/п	Виды вознаграждений	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
1	2	3	3
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	188	85
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	188	85
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	5	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	3 805	3 931
6.1	Численность основного управленческого персонала	14	15

Премирование работников, принимающих риски, осуществляется по итогам работы за отчетный квартал при условии выполнения утвержденных Правлением Банка ключевых показателей эффективности деятельности.

Решение о возможности выплаты премий работникам, принимающим риски, принимает Правление Банка.

В структуру КПЭ работников, принимающих риски, входят количественные и качественные показатели, в том числе ключевой показатель уровня риска. Вес КПЭ устанавливается в зависимости от количества показателей.

В 2015 году работникам, принимающим риски, была выплачена премия по итогам работы в 1 квартале 2015 года. Отдельным работникам, принимающим риски, были выплачены единовременные премии за особые достижения в работе. Целевое значение годового нефиксированного вознаграждения в структуре оплаты труда работников, принимающих риски, составляет 40%.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке, соблюдаются.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности состоят из единовременных выплат при расторжении трудового договора. В 2015 году единовременные компенсационные выплаты при расторжении трудового договора составили 4,8 млн. руб. В 2014 году указанных выплат не было.

Списочная численность персонала на 1 января 2016 г. составила 3 805 человек (на 1 января 2015 г. – 3 931 человек).

## 12. СВЕДЕНИЯ О ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В рамках Учетной политики ПАО АКБ «Связь-Банк» и нормативных документов надзорных органов под прекращенной деятельностью понимается закрытие структурного подразделения (дополнительного офиса, филиала и пр.) в случае если структурное подразделение имеет отдельный баланс, активы, обязательства, доходы и расходы, которые в результате прекращения деятельности могут быть проданы, погашены и т.п.

В течение 2015 года закрыто 10 филиалов, которые переведены в статус Операционного офиса, а также 35 дополнительных офиса, два из которых также переведены в статус Операционного офиса. В ноябре 2014 года закрыт Тамбовский филиал и переведен в статус Операционного офиса Орловского филиала.

### 13. СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА И РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

В соответствии с данными публикуемой отчетности по результатам деятельности в 2015 году ПАО АКБ «Связь-Банк» получил убыток с учетом операций СПОД в размере 9 711 млн рублей. Убыток на акцию за 2015 год составил (0,000669 рубля). Общее количество размещенных акций Банка, принимаемых в расчет, оставалось неизменным в течение 2015 года, рыночная стоимость акций Банка не рассчитывалась.

В соответствии с данными публикуемой отчетности по результатам деятельности в 2014 году ПАО АКБ «Связь-Банк» получил прибыль с учетом операций СПОД в размере 957 млн рублей. Прибыль на акцию за 2014 год составила 0,000101 рубля.

Дивиденды в 2015 году по итогам 2014 года не выплачивались.

### 14. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ.

Основная задача, решаемая Банком при заключении сделок по уступке прав требований вне зависимости от видов активов – обеспечение максимально возможного удовлетворения требований Банка в короткие сроки с минимизацией правовых рисков.

Бухгалтерский учет операций по реализации (уступке) прав требований по первичным кредитным сделкам в результате их продажи Банком, а также выбытие ранее приобретенных прав требования при их продаже содержится в «Инструкции о бухгалтерском отражении операций по кредитованию юридических и физических лиц (кроме банков) в ПАО АКБ «Связь-Банк», утвержденной 5 февраля 2013 г., главным бухгалтером Банка и являющейся неотъемлемой частью Учетной политики Банка.

При продаже по договору цессии пула (совокупности) первичных кредитных сделок с указанием в договоре цессии только общей стоимости, стоимость проданных прав по каждой кредитной сделке определяется пропорционально правам требования по кредитной сделке к общей сумме прав требования продаваемого пула кредитных сделок.

За 2014 и 2015 годы отсутствовали права требования, уступленные ипотечным агентам и специализированным обществам.

В соответствии с заключенными в отчетном периоде договорами Банком уступлены права (требования) в полном объеме, существовавшим на дату уступки. Заключенные Банком договоры уступки прав (требований) не содержат каких-либо условий об обратном выкупе Банком уступленных прав (требований), то есть кредитный риск передается цессионарию в полной степени, в связи с чем доля не переданного Банком кредитного риска отсутствует.

По состоянию на 1 января 2016 г. Банком было уступлено задолженности 5 категории качества – 879 млн рублей (на 1 января 2015 г. – 938 млн рублей), 4 категории качества – 90 млн рублей (на 1 января 2015 г. – отсутствует). За 2015 год общий результат от сделок по уступке прав требования, с учетом восстановления резервов, отнесения процентов, числящихся на внебалансовых счетах, и штрафов на доходы Банка составил 76 млн рублей.

### 15. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрываются в сети Интернет на официальном сайте Банка не позднее 10 рабочих дней после дня проведения Годового общего собрания акционеров Банка, утвердившего отчет.

Полная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.sviaz-bank.ru](http://www.sviaz-bank.ru) не позднее 2 дней с даты составления аудиторского заключения.

Президент – Председатель Правления

Д.А. Ноздрачев

Главный бухгалтер – Операционный директор

С.И. Базанов

27 апреля 2016 г.





Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 70 листов