

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКТО	регистрационный номер
по ОКТО	((порядковый номер))
45286	09301192
	1470

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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 (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		82767631	13065374
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		161145371	23780533
12.1	Обязательные резервы		16655941	1721710
13	Средства в кредитных организациях		23203151	4799771
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		477821	6460
15	Чистая ссудная задолженность	13.1	2264406381	224852337
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.2	335600101	35636144
16.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации		2623191	267202
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.2	481429741	55406793
18	Требования по текущему налогу на прибыль		36741	3674
19	Отложенный налоговый актив		01	01
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		47703771	4676298
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		5077741	494853
112	Прочие активы		38693701	4204453
113	Всего активов		3440542141	366926590
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		269826401	16300000
115	Средства кредитных организаций	13.3	485640581	52985668
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.4	2248469551	243976599

116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	42137229	45855382
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	17466139	25596947
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
120	Отложенное налоговое обязательство	0	0
121	Прочие обязательства	4816729	6508251
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	316241	627633
123	Всего обязательств	322992762	345995098
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
124	Средства акционеров (участников)	29026286	29026286
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Эмиссионный доход	0	0
127	Резервный фонд	2562476	2562476
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-2893357	-3828552
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	55	55
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-6828773	2882178
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-805235	-9710951
135	Всего источников собственных средств	21061452	20931492
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Возмозывные обязательства кредитной организации	71208653	86214681
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4181246	5108827
138	Условные обязательства некредитного характера	1155583	389484

Директор ПЭД

Гл.бухгалтер - Операционный директор

Исполнитель

Телефон: 7713260 доб. 6

17.05.2016

Контрольная сумма

:392

Версия файла описателей (.FAK): 13.05.2016



Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	(филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер	
45286	09301192	1470	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2016 года

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 ОКД 0409807
Квартальная (Головая)

Раздел 1. О прибылях и убытках
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	4	9287023	10218439
11.1	от размещений средств в кредитных организациях		165857	300121
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6608903	7417002
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		2512263	2501316
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	4	7467886	10695300
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1627254	2453935
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5003754	7453712
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		836878	787653
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1819137	-476861
14	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	-970099	-493438
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4	-159639	-38239
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		849038	-970299
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющими по справедливой стоимости через прибыль или убыток		316963	-123820

16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		908002	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		908002	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		908002	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		908002	0
110	Финансовый результат за отчетный период		102767	-3034185

Директор ПЭД

Гл. бухгалтер - Операционный директор

Исполнитель

Телефон: 7713260 доб. 6

17.05.2016

Контрольная сумма

Раздел 1. 9636

Раздел 2. 16878

Версия файла описателей (.РАК): 13.05.2016



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	по ОКПО
регистрационный номер	регистрационный номер
((порядковый номер))	((порядковый номер))
45286	09301192
	1470

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2016 года

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)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				7
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		29025686.0000	X	X
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		29025686.0000	X	X
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	X
1.2	Неразмещенная прибыль (убыток):		2955810.0000	X	X
1.2.1	прошлых лет		2955810.0000	X	X
1.2.2	отчетного года		0.0000	X	X
1.3	Резервный фонд		2562476.0000	X	X
1.4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	X
1.5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	0.0000
1.6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		34543972.0000	X	34470340.0000
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				

17	Корректировка торгового портфеля				0.0000			0.0000
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				0.0000			0.0000
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств			206216.0000				52.0000
20								
21	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			0.0000				0.0000
22	Резервы хеджирования денежных потоков							
23								
24	Неосознанные резервы на возможные потери			0.0000				0.0000
25								
26	Доход от сделок секьюритизации			0.0000				0.0000
27								
28	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			0.0000				0.0000
29	Активы пенсионного плана с установленными выплатами							
30								
31	Вложения в собственные акции (долями)			0.0000				0.0000
32	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)							
33								
34	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000				0.0000
35								
36	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000				0.0000
37	Права по обслуживанию ипотечных кредитов							
38								
39	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000				0.0000
40								
41	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			0.0000				0.0000
42								
43	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000				0.0000
44	Права по обслуживанию ипотечных кредитов							
45								
46	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000				0.0000
47								
48	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			12694599.0000				12764382.0000
49								
50	26.1 показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000		X		0.0000
51								
52	Отрицательная величина добавочного капитала			137609.0000		X		227.0000
53								
54	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)			13038424.0000		X		13764661.0000
55								
56	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)			21505548.0000		X		21705679.0000
57								
58	Источники добавочного капитала							

[illegible]

160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала			283333721.0000	X		297389172.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала			283196244.0000	X		297389095.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			283196899.0000	X		297389750.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)			7.5902	X		7.2987	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)			7.5939	X		7.2987	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)			17.0679	X		16.5893	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			4.6841	X		4.0975	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала			1.5939	X		1.2987	X
166	антициклическая надбавка			0.0000	X		0.0000	X
167	надбавка за системную значимость банков			0.0000	X		0.0000	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			3.0902	X		2.7987	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
169	Норматив достаточности базового капитала			7.5900	X		7.2987	X
170	Норматив достаточности основного капитала			7.5900	X		7.2987	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			17.0700	X		16.5893	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности								
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			0.0000	X		0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			0.0000	X		0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			0.0000	X		0.0000	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			0.0000	X		0.0000	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			0.0000	X		0.0000	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе			0.0000	X		0.0000	X

13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	1401531	62156	92499	137182	79814	124699
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов	70324	58574	82004	89583	71261	99767
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов	812	212	360	2074	580	985
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	7040	3360	10078	16153	7963	23890
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	10	10	57	10	10	57
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	42035573	41719331	4351362	52829581	52251948	4936862
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	4180435	3944455	4350527	5101950	4640917	4933792
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	17634	17634	835	49249	49249	3070
14.4	по финансовым инструментам без риска	37837504	37757242	0	47678382	47561782	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	5410457		123203	6471		65
<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И. <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор"). <3> Рейтинги допосредочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.							

Подраздел 2.1.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

тыс. руб.								
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

		тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		1736061.0	1736061.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		11573740.0	11573740.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		8254545.0	8254545.0

16.1.2	Числые непроцентные доходы			3319195.0	3319195.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			3.0	3.0
Подраздел 2.3 Рыночный риск					
1	1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		5860608.0	8711072.5	
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		327807.9	568026.6	
17.1.1	Общий				
17.1.2	Специальный		136890.5	188829.2	
17.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		190917.4	379197.4	
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
17.2.1	Общий		140963.8	128859.2	
17.2.2	Специальный		70481.9	64429.6	
17.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		70481.9	64429.6	
17.3	Валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0	
17.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0	
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:		76.9	0.0	
17.4.1	Основной товарный риск		64.1	0.0	
17.4.2	Дополнительный товарный риск		12.8	0.0	
17.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0	

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					
1	1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		15843796	528993	15314803
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		13282754	836862	12445892
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск		2244801	3523	2241278

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий

Инструмента	34	35	36	37
1) не применимо	не применимо	да		
2) не применимо	не применимо	нет		
3) не применимо	не применимо	нет		
4) не применимо	не применимо	да		

Примечание: полная информация об условиях выпуска (приложения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

www.sviaz-bank.ru

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2540049, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 306405;
- 1.2. изменения качества ссуд 2145618;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 22959;
- 1.4. иных причин 65067.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1703187, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 102773;
- 2.2. погашения ссуд 609374;
- 2.3. изменения качества ссуд 269138;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 26411;
- 2.5. иных причин 195496.

Директор ПЗД

Гл. бухгалтер - Операционный директор

М.П.

Исполнитель В.Ф.Мельник

Телефон: 7713260 доб. 6

17.05.2016

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :57037

ф.0409808 Раздел 2:

- Подраздел 2.1 (1):35259
- Подраздел 2.1 (2):12198
- Подраздел 2.1 (3):2367
- Подраздел 2.1.1 :2673
- Подраздел 2.2 :7651
- Подраздел 2.3 :19232
- ф.0409808 Раздел 3 :8323
- ф.0409808 Раздел 4 :7690
- ф.0409808 Раздел 5 :47442
- ф.0409808 Раздел 5 Примечание :2030

Справочно :9574

Версия файла описателей (.FAK):13.05.2016

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
145286	109301192	1470	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2016 года

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 ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

				в процентах			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	7.6	7.3		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	7.6	7.3		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	17.1	16.6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0	0.0		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	52.7	130.3		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	58.7	125.0		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	35.2	37.3		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	18.0	19.0	Максимальное	Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	307.3	318.4		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.5	5.5		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.5		
12	Норматив использования собственных средств						

		(капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли в кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)					25.0	0.6	0.6
13		Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)						0.0	0.0
14		Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)							
15		Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)							
16		Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)							
17		Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)							
18		Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)							

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага
Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс. руб.
п/п				
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		344054225	
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 нормативов и размеров (лимитов) открытого валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица		
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0	
4	Поправка в части произвольных финансовых инструментов (ПФИ)		53979	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		3840338	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7723707	
7	Прочие поправки		17585871	

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	353913662
---	--	-----------

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		314230977.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		279.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		314230698.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		40792.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		53979.0
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	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		94771.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		29073778.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	3840338.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	32914116.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	41719332.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	33995625.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7723707.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	21505548.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	354868521.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочном ликвидности

		тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016			
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)		
1	2	3	4	5		
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X			
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					

7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	Необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение			X		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)			X		
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2			X		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств			X		
23	Норматив краткосрочной ликвидности Банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент			X		

Директор ПЭД

Гл.бухгалтер - Операционный директор

М.П.

Исполнитель
Телефон: 7713260 доб. 6

17.05.2016
Контрольная сумма: 0.813 Раздел 1 :54089
0.813 Раздел 2.1 :5671
0.813 Раздел 2.2 :19426
0.813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей (.FAK): 13.05.2016

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	(филиала)	
по ОКТО	по ОКТО	регистрационный номер	
45286	09301192	1470	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ПЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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/Головая
тыс.руб.

Номер	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
п/п				
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 по изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		-3434029	-1595696
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		8464667	11096275
1.1.2	проценты уплаченные		-10441025	-8627121
1.1.3	комиссии полученные		297912	310243
1.1.4	комиссии уплаченные		-187918	-140064
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		354903	-335977
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-299961
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-38052	-1744721
1.1.8	прочие операционные доходы		-43293	24430
1.1.9	операционные расходы		-1818825	-1844136
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-22398	-34664
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-20490536	20780897
	в том числе:			

1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	56116	-303764
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-79262	-770
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3523271	10697698
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	486428	55886
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10682640	-30245741
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-4342274	-3393937
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-17338984	30382188
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	-8151165	13754799
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1719236	-165462
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-23924565	19185201
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"	-9015598	-14363867
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	11282173	4298522
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	552098	-2148312
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	6821058	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-367401	-49227
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	143072	21085
2.7	Дивиденды полученные	2132	46779
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9417534	-12195020
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (полей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (полей), 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	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-370916	-556211
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-14877947	6433970

15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		39923968	29373569
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		25046021	35807539

Директор ПЭД

Гл. бухгалтер - Операционный директор

Исполнитель

Телефон:7713260 доб. 6

17.05.2016

Контрольная сумма :29061

Версия файла описателей (.РАК):13.05.2016



**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк» за 1 квартал 2016 года**

**Составлена в соответствии с требованиями
Указания Центрального банка Российской Федерации
от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными
организациями информации о своей деятельности»**

Оглавление

1. Введение	3
2. Основные направления деятельности Банка.	3
3. Статьи бухгалтерского баланса.	3
3.1 Ссудная и приравненная к ней задолженность	4
3.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы	4
3.3 Структура средств на счетах кредитных организаций	5
3.4 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5
3.5 Выпущенные долговые ценные бумаги	5
4. Статьи отчета о финансовых результатах	6
5. Достаточность капитала Банка и показатель финансового рычага	7
6. Обзор направлений (степени) концентрации рисков и система управления рисками	9
6.1. Кредитный риск и качество кредитного портфеля	9
6.2. Риск ликвидности и управление источниками финансирования	14
6.3. Рыночный риск	17
6.4. Процентный риск (риск изменения процентной ставки)	18
6.5. Валютный риск	18
6.6. Фондовый риск	19
6.7. Правовой риск	19
6.8. Стратегический риск	20
6.9. Операционный риск	20
6.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	20
7. Информация о сделках по уступке прав требования.	21
8. Публикация пояснительной информации	21

1. Введение

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка включает в себя публикуемые формы отчетности 0409806 и 0409807, приложения к ним в составе форм отчетности 0409808, 0409813 и 0409814, а также пояснительную информацию (далее – промежуточная отчетность). В соответствии с требованиями российского законодательства настоящая промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на сайте Банка www.sviaz-bank.ru, а также предоставляется юридическим и физическим лицам в пунктах обслуживания.

В соответствии с п.1.2 Указания №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание №3081-У) 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 годовой отчетности за 2015 год.

2. 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 Связь-Банк зарегистрирован в системе идентификации участников финансовых транзакций, созданной для повышения прозрачности на финансовых рынках и усиления контроля за системными рисками.

С 3 марта 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Согласно действующему законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов.

3. Статьи бухгалтерского баланса.

По состоянию на 01.04.2016 следующие статьи бухгалтерского баланса Банка являются существенными и подлежат раскрытию в соответствии с Указанием 3081-У:

- чистая ссудная задолженность;
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации;
- средства кредитных организаций;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- выпущенные долговые обязательства;
- безотзывные обязательства кредитной организации;

3.1 Ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура чистой ссудной задолженности¹

млн рублей	01.04.2016	уд. вес, %	01.01.2016	уд. вес, %
Средства, размещенные в Банке России	0	0,0%	0	0,0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	15 193	6,4%	9 922	4,2%
Учтенные векселя юридических лиц	2 120	0,9%	2 183	0,9%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	142 265	59,5%	148 456	62,7%
Кредиты юридическим лицам – резидентам	126 803	53,1%	133 094	56,2%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	8 961	3,8%	8 961	3,8%
Кредиты юридическим лицам, находящимся в федеральной и государственной собственности	6 501	2,7%	6 401	2,7%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	79 263	33,2%	75 936	32,1%
Кредиты физическим лицам	78 886	33,0%	75 544	31,9%
Требования по сделкам, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	377	0,2%	392	0,2%
Требования по аккредитивам	100	0,0%	143	0,1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	238 941	100,0%	236 640	100,0%
Сумма сформированного резерва, всего	12 500		11 788	
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	226 441	100,0%	224 852	100,0%

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе валют

млн рублей	01.04.2016	уд. вес, %	01.01.2016	уд. вес, %
Российский рубль	206 071	91,0%	198 837	88,4%
Доллар США	16 729	7,4%	21 564	9,6%
Евро	3 641	1,6%	4 441	2,0%
Другие валюты	0	0,0%	10	0,0%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	226 441	100,0%	224 852	100,0%

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон

млн рублей	01.04.2016	уд. вес, %	01.01.2016	уд. вес, %
Российская Федерация	217 959	96,8%	217 594	96,8%
Страны СНГ + Украина	7 325	3,1%	6 876	3,1%
Развитые страны	1 157	0,2%	382	0,2%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе географических зон, всего	226 441	100,0%	224 852	100,0%

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

3.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы

¹ Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>млн рублей</i>	01.04.2016	01.01.2016
Облигации РФ	3 664	4 166
Субфедеральные облигации	0	2 451
Облигации кредитных организаций РФ	5 455	6 835
Корпоративные облигации	23 254	21 067
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	264	269
Акции	923	848
Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи, всего	33 560	35 636

Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, удерживаемые до погашения

<i>млн рублей</i>	01.04.2016	01.01.2016
Субфедеральные облигации	1 225	1 193
Облигации кредитных организаций РФ	5 657	6 768
Корпоративные облигации	41 261	47 446
Вложения в ценные бумаги и финансовые активы до погашения, всего	48 143	55 407

3.3 Структура средств на счетах кредитных организаций

<i>млн рублей</i>	01.04.2016	01.01.2016
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	26 983	16 300
Средства на корр. счетах в банках-резидентах	3 519	7 056
Средства на корр. счетах в банках-нерезидентах	1 571	2 074
МБК привлеченные от банков-резидентов	28 622	35 842
МБК привлеченные от банков-нерезидентов	0	0
Прочие привлеченные средства от банков-резидентов	14 560	7 623
Прочие привлеченные средства от банков-нерезидентов	293	392
Средства на счетах кредитных организаций, всего	75 547	69 286

3.4 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>млн рублей</i>	01.04.2016	01.01.2016
Средства юридических лиц, в т.ч.:	182 956	198 779
Текущие/расчетные	63 087	55 422
Срочные и до востребования	119 869	143 357
Средства физических лиц, в т.ч.:	41 493	45 074
До востребования	4 209	6 429
Срочные	37 284	38 645
Средства в драгоценных металлах и прочие привлеченные средства	398	124
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	224 847	243 977

3.5 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>млн рублей</i>	01.04.2016	01.01.2016
Облигации	16 163	24 874
Векселя	1 303	723
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего	17 466	25 597

Статья безотзывные обязательства кредитной организации на 01.04.2016 составила 71 209 млн рублей из которых 52,1% приходится на неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» (на 01.01.2016 – 54,4%).

Условные обязательства некредитного характера на 01.04.2016 составили 1 156 млн рублей (на 01.01.2016 – 389 млн рублей).

По остальным статьям бухгалтерского баланса в отчетном периоде существенных изменений в объеме и составе не произошло.

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2016 года

4. 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.

Процентные доходы по видам активов

<i>млн рублей</i>	01.04.2016	уд. вес, %	01.04.2015	уд. вес, %
Счета НОСТРО	2	0,0%	1	0,0%
Средства, размещенные в Банке России	0	0,0%	100	1,0%
Кредиты банкам	164	1,8%	199	1,9%
Учтенные векселя	67	0,7%	71	0,7%
Кредиты юридическим лицам	4 203	45,3%	5 183	50,7%
Кредиты физическим лицам	2 303	24,8%	2 061	20,2%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	37	0,4%	102	1,0%
Вложения в долговые обязательства РФ	106	1,1%	26	0,3%
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	84	0,9%	37	0,4%
Вложения в долговые обязательства банков	351	3,8%	551	5,4%
Вложения в долговые обязательства иностранных государств	0	0,0%	0	0,0%
Вложения в прочие долговые обязательства	1 972	21,2%	1 887	18,5%
Процентные доходы по видам активов, всего	9 287	100,0%	10 218	100,0%

Почти половину процентных доходов составляют доходы от кредитов, предоставленных юридическим лицам. Доля процентных доходов по ним за отчетный период составила 45,3% (на 01.04.2015 – 50,7%) от общего показателя процентных доходов. Процентные доходы по кредитам физических лиц за отчетный период выросли и составили 2 303 млн рублей (на 01.04.2015 – 2 061 млн рублей), при этом их доля составила 24,8% (на 01.04.2015 – 20,2%) от общего показателя процентных доходов, что связано с ростом ссудной задолженности физических лиц.

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

Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млн рублей</i>	01.04.2016	уд. вес, %	01.04.2015	уд. вес, %
Корреспондентские счета ЛОРО	96	1,3%	107	1,0%
Депозиты Банка России	491	6,6%	1 178	11,0%
Срочные депозиты кредитных организаций	745	10,0%	876	8,2%
Расчетные/текущие счета юридических лиц	595	8,0%	1 795	16,8%
Погашение и реализация приобретенных прав требования	0	0,0%	11	0,1%
Срочные депозиты юридических лиц	3 610	48,3%	4 668	43,6%
Счета до востребования физических лиц	4	0,1%	3	0,0%
Срочные депозиты физических лиц	795	10,6%	968	9,0%
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	0	0,0%	9	0,1%
Субординированный заем	295	4,0%	293	2,7%
Выпущенные облигации	809	10,8%	643	6,0%
Выпущенные векселя	28	0,4%	145	1,4%
Процентные расходы по видам привлеченных средств, всего	7 468	100,0%	10 695	100,0%

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 снизились на 1 058 млн рублей, из-за уменьшения остатков средств на депозитных счетах юридических лиц, и составили 3 610 млн рублей, при этом их

доля выросла на 4,7% и составила 48,3% (на 01.04.2015 – 43,6%) в общем объеме процентных расходов.

Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности²

	01.04.2016	01.01.2016
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100,0%	100,0%
Выдачи ссуд	12,1%	22,2%
Изменения качества ссуд	84,4%	72,8%
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	0,9%	2,9%
По иным причинам	2,6%	2,1%
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100,0%	100,0%
Списания безнадежных ссуд	6,0%	1,3%
Погашения ссуд	35,8%	41,4%
Изменения качества ссуд	45,2%	50,9%
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	1,5%	3,5%
По иным причинам	11,5%	2,9%

Указанные изменения резервов (кроме списания безнадежных ссуд) отражены в публикуемой форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». По данным формы 0409807 Банк в течение 3 месяцев 2016 года произвел расходы по формированию резервов в размере 659 млн рублей. В результате чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери на 01.04.2016 составили 849 млн рублей.

Операционные расходы

<i>млн рублей</i>	01.04.2016	уд. вес, %	01.04.2015	уд. вес, %
Расходы на содержание персонала	1 315	69,7%	963	59,9%
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	453	24,0%	457	28,4%
Прочие	117	6,2%	188	11,7%
Операционные расходы, всего	1 885	100,0%	1 608	100,0%

Расходы на содержание персонала в первом квартале 2016 года выросли, что связано с включением в статью сумм, накопленных неиспользованных отпусков сотрудников (изм. Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» утвержденный Банком России 15.04.2015 № 465-П с 1 января 2016 г.)

Убыток до налогообложения за отчетный период составил 768 млн рублей (убыток на 01.04.2015 – 3 000 млн рублей), убыток после налогообложения на 01.04.2016 составил 805 млн рублей (убыток на 01.04.2015 – 3 034 млн рублей).

5. Достаточность капитала Банка и показатель финансового рычага

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. Политики и процедуры управления капиталом изменены в соответствии с изменениями требований Банка России.

² Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Информация о собственных средствах (капитале) и нормативах достаточности капитала Банка³

млн рублей	01.04.2016	01.01.2016
Уставный капитал (обыкновенные акции)	29 026	29 026
Резервный фонд	2 562	2 562
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 956	2 882
Нематериальные активы	-344	0
Убытки прошлых лет	-9 711	0
Убытки текущего года	-2 984	-12 764
Основной капитал	21 506	21 706
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	1	1
Субординированный кредит	26 829	27 628
Дополнительный капитал	26 830	27 629
Собственные средства (капитал)	48 335	49 335

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение 395-П).

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, и нормативе достаточности капитала⁴

млн рублей	01.04.2016	01.01.2016
Кредитный риск (для определения достаточности базового капитала)	255 773	266 978
Кредитный риск (для определения достаточности основного капитала)	255 635	266 978
Кредитный риск (для определения достаточности собственных средств)	255 636	266 979
Рыночный риск	5 861	8 711
Операционный риск	1 736	1 736
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности базового капитала)	283 334	297 389
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности основного капитала)	283 196	297 389
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности собственных средств (капитала))	283 197	297 390
Норматив достаточности капитала (Н1.1)	7.59%	7.30%
Норматив достаточности капитала (Н1.2)	7.59%	7.30%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	17.07%	16.59%

Активы, взвешенные с учетом риска рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с существующими требованиями Банка России к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5%, норматив достаточности основного капитала – 6,0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) - 8,0%. В течение 2015 года и 3 месяцев 2016 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

Субординированные кредиты Банка, включенные в расчет собственных средств (капитала), по состоянию на 01.04.2016

Инструмент	Валюта	Сумма	Участвует в расчете	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
------------	--------	-------	---------------------	------------------	----------------	--------	------------

³ Таблица составлена на основе данных формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")».

⁴ Таблица составлена на основе данных формы 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

			собственных средств				
Субординированный кредит от основного акционера Банка	рубли	1 005	754	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	14 223	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
Итого		27 829	26 830				

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.16 существенно не изменился и составил 6,1% (на 01.04.15 – 6,8%)⁵. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составила 354 869 млн рублей. Разница между величиной балансовых активов, определенной в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов для расчета показателя финансового рычага на 01.04.16 составила 0,3% (на 01.04.15 – 0,6%).

6. 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.

6.1. Кредитный риск и качество кредитного портфеля

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.

Также с целью снижения кредитного риска в Банке используется система лимитов и ограничений. При установлении лимитов кредитного риска на контрагентов Банком учитывается размер капитала, необходимого на покрытие рисков по сделке, определяемый в соответствии с

⁵ Данные формы 0409806 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага».

методологией, изложенной в инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». В дальнейшем Банк планирует развивать лучшие практики по оценке капитала, а также усовершенствовать внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с новыми требованиями Банка России.

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.

Размер формируемого резерва определяется Банком на основе оценки финансового положения контрагента, качества обслуживания им долга с учетом комплексного анализа всех факторов, влияющих на кредитоспособность контрагента. Резерв формируется с учетом ликвидного обеспечения, относящегося к I и II категории качества. Справедливая стоимость принятого в залог обеспечения пересматривается Банком на регулярной основе, но не реже одного раза в квартал.

Касательно кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), Банк преимущественно заключает данные сделки с кредитными организациями, имеющими высокое кредитное качество. При этом на 01.04.2016 справедливая стоимость ПФИ составила 41 млн рублей (требования), на 01.01.2016 – 90 млн рублей (требования). ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, по состоянию на 01.04.2016 на балансе Банка отсутствовали.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Представленные ниже таблицы 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).

Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери⁶

млн рублей

№ п/п	Наименование актива	01.04.2016 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
1	2	3		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	Суды всего, в том числе:	161 330	11 636	587	1 546	924	8 578	12 322	10 516
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	150 249	11 636	587	1 546	924	8 578	10 109	8 304
1.2	Учтенные векселя	2 120	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным	8 961	0	0	0	0	0	2 212	2 212

⁶ Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

	предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)								
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	2 362	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	42 521	0	0	0	0	0	669	636
4	Требования по получению процентных доходов	5 587	765	3	75	25	662	x	1 141
5	Прочие требования	451	94	1	1	1	92	175	172
6	Итого	212 251	12 495	591	1 622	951	9 331	13 166	12 464

Аналогичные показатели на 1 января 2016 г. выглядели следующим образом

Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери

млн рублей

№ п/п	Наименование актива	01.01.2016 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически 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	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

Отношение созданных Банком резервов к активам, указанным в таблице на 1 апреля 2016 г. (коэффициент резервирования) составил 5,9% (на 1 января 2016 г. – 5,11%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в объеме активов составила 4,8% (на 1 января 2016 г. – 4,2%).

Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд⁷

млн рублей

№ п/п	Наименование актива	01.04. 2016						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	77 611	4 672	2 094	511	445	1 622	1 984
2	Требования по получению процентных доходов	389	0	0	0	0	0	193
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	95	0	0	0	0	0	94
4	Итого	78 096	4 672	2 094	511	445	1 622	2 271

Аналогичные показатели на 1 января 2016 г. выглядели следующим образом.

Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд

млн рублей

№ п/п	Наименование актива	01.01. 2016						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

Общая сумма задолженности по активам, сгруппированным в портфели, на 1 апреля 2016 г. составила 77 611 млн рублей. Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю по активам, сгруппированным в портфели, на 1 апреля 2016 г. (коэффициент резервирования) составляет 2,9% (на 1 января 2016 г. – 2,7%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составляет 44,2% от общего объема просроченных кредитов, сгруппированным в портфели (на 1 января 2016 г. – 53,8%).

По состоянию на 1 апреля 2016 г. объем проблемной задолженности (IV-V категории качества, в том числе сгруппированная в портфели однородных ссуд) составил 12 759 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 12 893 млн рублей).

Организация работы с различными видами обеспечения регламентирована внутренними документами Банка. Основным структурным подразделением по организации деятельности в области

⁷ Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

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.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам⁸

млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	01.04.2016		01.01.2016	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе:	150 249	5 587	160 190	3 396
1.1	I категория качества	117 984	1 970	118 204	1 178
1.2	II категория качества	15 832	434	25 122	1 554
1.3	III категория качества	5 720	2 492	5 766	204
1.4	IV категория качества	4 075	187	3 846	25
1.5	V категория качества	6 638	505	7 252	435
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
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	11 636	0	10 340	400
5	Объем реструктурированной задолженности ⁹	66 481	X	73 759	X
6	Расчетный резерв на возможные потери	10 109	X	11 723	X
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	8 304	X	10 046	0
8	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:	8 304	1 141	10 046	0
8.1	II категории качества	95	4	1 645	0
8.2	III категория качества	688	545	724	652
8.3	IV категория качества	1 899	90	1 124	178
8.4	V категория качества	5 622	501	6 553	37

Задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 1 апреля 2016 г. составила 155 836 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 163 586 млн рублей). Основная доля ссуд приходится на I и II категории качества активов.

В представленной выше таблице также учтены 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 апреля 2016 г. составил 66 481 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 73 759 млн рублей).

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд на 1 апреля 2016 г. составила 44,3% (на 1 января 2016 г. – 46,0%).

Характер обеспечения, участвующего в расчете резерва

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

⁹ Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.7.2.2 Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П.

млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	01.04.2016		01.01.2016	
		Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 50% (2ая кат.)
1	2	3	3	3	6
2	Договор залога автотранспортных средств	0	288	0	366
3	Договор залога имущественных прав	0	0	0	0
4	Договор залога ценных бумаг	105	10	109	2
5	Договор о залоге имущества	64	4 837	0	5 290
6	Договор о залоге товаров в обороте	0	316	0	642
7	Договор залога недвижимости	0	11 773	0	8 953
8	Гарантия Министерства финансов РФ	2 484	0	1 790	0
9	Договор поручительства	0	3	0	173
10	Залог закладных	0	61	0	44

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд¹⁰

млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	01.04.2016	01.01.2016
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	77 611	74 268
1.1	I категория качества	45 723	42 384
1.2	II категория качества	29 243	29 588
1.3	III категория качества	599	501
1.4	IV категория качества	425	414
1.5	V категория качества	1 620	1 381
2	Требования по получению процентных доходов	389	355

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, на 1 апреля 2016 г. составила 77 611 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 74 268 млн рублей). Доля ссуд I и II категории качества на 1 апреля 2016 г. составляет 96,6% (на 1 января 2016 г. – 96,9%) в общей сумме задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд.

6.2. 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.

Общая политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Контроль риска ликвидности осуществляется КУАиП, который определяет политику управления ресурсами, руководствуясь текущей рыночной ситуацией и анализом структуры требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования. Управление текущей ликвидностью осуществляет Служба Казначейство, которая с учетом информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

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

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 01.04.2016 в разрезе сроков, оставшихся до погашения¹¹:

млн рублей

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн рублей					
	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ	82 128	96 225	113 859	136 539	183 164	354 397
Денежные средства	22 804	22 804	22 804	22 804	22 804	25 046
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	48	48	48	48	48	48
Ссудная и приравненная к ней задолженность	17 244	20 688	29 802	51 963	90 911	234 971
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 247	33 247	33 247	33 247	33 247	33 292
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 521	6 262	14 707	15 116	21 281	46 062
Прочие активы	7 263	13 175	13 251	13 361	14 873	14 978
ПАССИВЫ	123 667	180 256	208 333	236 181	259 714	352 578
Средства кредитных организаций	16 821	17 815	17 815	17 885	17 964	50 315
Средства клиентов, в т.ч.:	72 413	109 629	137 266	163 171	184 063	233 385
- вклады физ. лиц	5 124	8 360	14 292	22 098	26 463	42 130
Выпущенные долговые обязательства	57	12 734	12 858	14 266	14 695	18 197
Прочие обязательства	34 376	40 077	40 394	40 859	42 991	50 681
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ГАРАНТИИ, ВЫДАННЫЕ БАНКОМ	67	928	4 357	10 730	31 405	54 421
Избыток/дефицит ликвидности	-41 606	-84 959	-98 832	-110 372	-107 954	-52 602

Аналогичные показатели на 01.01.2016 выглядели следующим образом:

млн рублей

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн рублей, накопленным итогом					
	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ	74 063	100 917	120 322	159 999	207 417	397 111
Денежные средства	35 209	35 209	35 209	35 209	35 209	39 924
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или 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	-	2 499	6 283	13 552	17 292	56 861
Прочие активы	8	19 916	20 270	20 683	22 165	22 303
ПАССИВЫ	72 073	172 614	211 597	256 424	312 125	380 594
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	283	27 838	28 810	29 247	31 300	39 717
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ГАРАНТИИ, ВЫДАННЫЕ БАНКОМ	10	1 713	3 214	7 858	41 996	65 232
Избыток/дефицит ликвидности	1 980	- 73 410	- 94 489	- 104 282	- 146 704	- 48 715

В течение 1 квартала 2016 года максимальный дефицит ликвидности Банка, рассчитанный исходя из пессимистичной оценки срочной структуры активов и пассивов, сократился с 146 704 млн рублей на горизонте до года до 110 372 млн рублей на горизонте до 180 дней, за счет привлечения долгосрочных депозитов. При этом произошло увеличение дефицита ликвидности на краткосрочном интервале. В целом динамика показателей риска ликвидности Банка за 1 квартал 2016 год оценивается как нейтральная.

¹¹ Таблица составлена на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

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-отчет, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования. Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающий во внимание вероятность их осуществления. Перечисленные отчеты формируются Банком на ежемесячной и ежедневной основе, соответственно.

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 рассматривает различные сценарии при построении платежного календаря Банка (например, оптимистичный, нейтральный и пессимистичный). Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования в части применяемых дисконтов к справедливой стоимости соответствующих финансовых инструментов.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств других кредитных организаций, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг. 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 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), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (в том числе ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России). Кроме того, в случае необходимости Банк может рассчитывать на финансовую поддержку со стороны основного акционера – Внешэкономбанка.

В Банке утвержден план мероприятий по восстановлению ликвидности на случай неблагоприятного развития событий изложен в Порядке антикризисного управления ликвидностью. Антикризисное управление ликвидности в Банке в условиях кризиса доверия осуществляется в зависимости от степени глубины кризисных явлений. Рассматривается предкризисная стадия и три стадии кризиса доверия. Также в Порядке антикризисного управления ликвидностью рассматривается деятельность в условиях финансово-экономического кризиса.

В соответствии с планом антикризисных мероприятий могут предприниматься следующие действия:

- *сокращение дисбаланса между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой, уменьшающее величину подверженности Банка риску изменения процентной ставки;*
- *сокращение размера открытой валютной позиции, снижающее риски потерь Банка от изменения валютных курсов;*
- *сокращение размера портфеля облигаций посредством продажи соответствующих активов или их погашения (предъявления к досрочному выкупу);*
- *сокращение размера портфеля акций в форме продажи соответствующих активов;*

- отказ от проведения спекулятивных операций на денежном, валютном и фондовом рынках;
- контроль размера задолженности Банка перед Банком России;
- координация информационных потоков, поступающих из Банка России, и доведение необходимой информации до структурных подразделений;
- осуществление общего управления ликвидностью Банка и координация работы структурных подразделений, деятельность которых влияет на состояние ликвидности Банка;
- определение на еженедельной основе рекомендаций в части формирования процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- координация вопросов оптимизации потоков денежных средств клиентов при работе с кредитами и депозитами;
- координация вопросов по реструктуризации активов и пассивов Банка.

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 1 квартала 2016 года нормативы ликвидности Банком соблюдались.

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Фактическое значение, % ¹²	
		На 01.04.2016	На 01.01.2016
H2	более 15	52,72	130,27
H3	более 50	58,65	124,96
H4	менее 120	35,2	37,33

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.

6.3. 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 01.04.2016 составил 5 861 млн рублей (на 01.01.2016 – 8 711 млн рублей).

¹² Таблица составлена на основе данных формы 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»

Снижение риска обусловлено сокращением краткосрочного торгового портфеля ценных бумаг и открытой валютной позиции.

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

6.4. 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.

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентных ставок на капитал и финансовый результат Банка на 01.04.2016. При этом учитывается переоценка торгового портфеля¹³ облигаций:

Сценарий параллельного сдвига процентных ставок, базисных пунктов	-300	-100	+100	+300
Влияние на финансовый результат и капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала), млн рублей	+2 176	+725	-725	-2 176

Аналогичные показатели на 01.01.2016 выглядели следующим образом:

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

За 1 квартал 2016 года уровень процентного риска не изменился по сравнению с началом года.

Потенциальные потери Банка по переоценке облигаций торгового портфеля в случае снижения процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) составят 725 млн рублей.

6.5. 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 01.04.2016:

Валюта	Доллары США	Евро	Золото	Другие валюты	ИТОГО
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн рублей	334	-1	2	5	341

¹³ 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 01.01.2016 выглядели следующим образом:

Валюта	Доллары США	Евро	Золото	Другие валюты	ИТОГО
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн рублей	77	8	1	4	91

Чувствительность капитала и финансового результата Банка к изменению валютных курсов характеризуется следующим образом по состоянию на 01.01.2016:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10% (обесценение российского рубля)	+10% (укрепление российского рубля)
Доллар США	+33,4 млн рублей	-33,4 млн рублей
Евро	-0,1 млн рублей	+0,1 млн рублей
Золото	+0,2 млн рублей	-0,2 млн рублей

Аналогичные показатели на 01.01.2015 выглядели следующим образом:

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

Валютные риски Банка в 1 квартале 2016 году увеличились за счет роста открытой валютной позиции в долларах США.

6.6. 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 и финансового результата Банка к изменению рыночных цен характеризуется следующим образом по состоянию на 01.04.2016:

Сценарий изменения индекса ММВБ	-10%	+10%
Влияние на финансовый результат и капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-79 млн рублей	+79 млн рублей

Аналогичные показатели на 01.01.2016 выглядели следующим образом:

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

Фондовые риски Банка в 1 квартале 2016 году не изменились.

6.7. 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.

6.8. 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.

6.9. 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 риска¹⁴

<i>млн рублей</i>	01.04.2016	01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	1 340	1 340
чистые процентные доходы	6 698	6 698
чистые непроцентные доходы	2 233	2 233
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

6.10. 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.

¹⁴ Таблица составлена в соответствии с расчетом Операционного риска по 346-П

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2016 года

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.

7. 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 05.02.2013, 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 2015 год и 3 месяца 2016 года отсутствовали права требования, уступленные ипотечным агентам и специализированным обществам.

В отчетном периоде Банком не заключались договора по уступке прав (требования).

По состоянию на 01.01.16 было уступлено задолженности 5 категории качества – 879 млн рублей, 4 категории качества – 90 млн рублей. 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.

8. Публикация пояснительной информации

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность без аудиторского заключения раскрывается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.sviaz-bank.ru не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Директор Планово-экономического департамента

О.А. Михневич

Главный бухгалтер – Операционный директор

С.И. Базанов

