

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

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

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		100186651	13065374
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		94114071	23780533
12.1	Обязательные резервы		15728091	1721710
13	Средства в кредитных организациях		4737171	4799771
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6571	6460
15	Чистая ссудная задолженность		2208652041	224852237
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		413791791	35636144
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		2630721	267202
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		373981661	55406793
18	Требования по текущему налогу на прибыль		36741	3674
19	Отложенный налоговый актив		01	01
110	Основное средства, нематериальные активы и запасы		46942151	4676298
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		5001381	494853
112	Прочие активы		36296721	4204453
113	Всего активов		3283806081	366926590
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		246000001	16300000
115	Средства кредитных организаций		382703831	52985668

116	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	228695651	243976599
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	48505909	45855382
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41	0
118	Выпущенные долговые обязательства	12053252	25596947
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
120	Отложенное налоговое обязательство	0	0
121	Прочие обязательства	3792339	6508251
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	70840	627633
123	Всего обязательства	307482506	345995098
111	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)	-2786604	-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	-1075338	-9710951
135	Всего источников собственных средств	20898102	20931492
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	63357259	86214681
137	Выданные кредитной организацией	2746322	5108827
138	Условные обязательства некрепостных кредитных организаций	1108924	389484

Директор ПЭД

Зам. главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: 7713260 доб. 6

04.08.2016

Контрольная сумма

Версия файла описателя (.PAK): 13.05.2016



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКЕАТО	по ОСПО
			регистрационный номер
45286	09301192	1470	(/периодический номер)

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2016 года

Кредитной организации
Некредитный 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 0403007
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О приходах и убытках

Раздел 1. О приходах и расходах

(Номер строки)	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
1.1	Процентные доходы, всего, в том числе:		18283788	20248826	
1.1.1	от размещения средств в кредитных организациях		414570	437975	
1.1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		13121044	14644146	
1.1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0	
1.1.4	от вложений в ценные бумаги		4748174	5166699	
1.2	Процентные расходы, всего, в том числе:		14565713	19573684	
1.2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3412895	3671250	
1.2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		9910744	13828944	
1.2.3	по выданным долговым обязательствам		1242074	2073490	
1.3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3718075	675136	
1.4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной (и приравненной к ней) задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-1603183	-1549145	
1.4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-199932	-101182	
1.5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2114192	-874009	
1.6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		310266	-210549	

17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи		-486714		116939
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		278559		-559075
20	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		122988		-2075748
21	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-517990		1675254
22	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2660		0
23	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		6039		4349
24	Консигационные доходы		759172		672315
25	Консигационные расходы		461603		390568
26	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи		-29985		-25209
27	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		68115		-17490
28	Изменение резерва по прочим потерям		473771		-314202
29	Прочие операционные доходы		362615		35503
30	Чистые доходы (расходы)		3002045		-1962490
31	Операционные расходы		3998995		3170833
32	Прибыль (убыток) до налогообложения		-996950		-5133323
33	Возмещение (расход) по налогам		76388		59466
34	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-936345		-5192789
35	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-138993		0
36	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1075338		-5192789

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	
1	2	3	4	5	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1075338		-5192789
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X		X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0		0
3.1	изменения фонда переоценки основных средств		0		0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0		0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0		0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0		0

16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	1061977	648732
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1061977	648732
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	1061977	648732
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	1061977	648732
110	Финансовый результат за отчетный период	-13361	-4544057

Директор ПЭД

Зам. главного бухгалтера

Исполнитель
Телефон: 7713260 доб. 6

04.08.2016

Контрольная сумма

Раздел 1. 4114

Раздел 2. 18365

Версия файла описателей (.FAK): 13.05.2016



Банковская отчетность			
Код территории (Код кредитной организации (Филиала) по ОКДО)	по ОКДО	регистрационный номер	((/первичный номер)
145286	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 01.07.2016 года

Кредитной организации
Некредитный коммерческий банк развития связи и информации: (публичное акционерное общество)
/ ПАО АБС 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	29025686.0000
1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)		29025686.0000	X	29025686.0000
1.1.2	Привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2882178.0000	X	2882178.0000
1.2.1	Прошлых лет		2882178.0000	X	2882178.0000
1.2.2	Отчетного года		0.0000	X	0.0000
3	Резервный фонд		2562476.0000	X	2562476.0000
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))	не применимо	не применимо	X	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	X	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		34470340.0000	X	34470340.0000

Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию потенциальных кредиторов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		52.0000		52.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000
11	Резервы холдирования денежных потоков	не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000
22	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
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		12764382.0000		12764382.0000
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		227.0000	X	227.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		12764661.0000	X	12764661.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		21705679.0000	X	21705679.0000

Источники добавочного капитала									
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X		
31	Классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X		
32	Классифицируемые как обязательства		0.0000	X		0.0000	X		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие постановке исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X		
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, не принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X		не применимо	X		
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие постановке исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		0.0000	X		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000			0.0000			
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо			не применимо			
39	Исходящие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо			не применимо			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		227.0000	X		227.0000	X		
41.1	Показатели, подлежащие постановке исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		227.0000	X		227.0000	X		
41.1.1	Нематериальные активы		77.0000	X		77.0000	X		
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X		
41.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X		0.0000	X		
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы неналуждаемые активы		150.0000	X		150.0000	X		
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестором неналуждаемых активов		0.0000	X		0.0000	X		
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X		
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		227.0000	X		227.0000	X		
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		0.0000	X		
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		22705679.0000	X		22705679.0000	X		

Источники дополнительного капитала									
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		27629101.0000	X		27629101.0000		X	
147	Инструменты дополнительного капитала, пошедшие на оплату исключений из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000		X	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо		не применимо	X	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, пошедшие на оплату исключений из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо		не применимо	X	
150	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо		не применимо	X	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		27629101.0000	X		27629101.0000		X	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000			
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо		не применимо		
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000			
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000			
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000		X	
156.1	Показатели, пошедшие на оплату исключений из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000		X	
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторы используют ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000		X	
156.1.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000		X	
156.1.3	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000		X	
156.1.4	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000		X	
156.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000		X	
156.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшими из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000		X	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000		X	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		27629101.0000	X		27629101.0000		X	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		49334780.0000	X		49334780.0000		X	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X		X	

160.1	Подлежащее полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
160.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала		297389172.0000	X		297389172.0000	X
160.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала		297389095.0000	X		297389095.0000	X
160.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		297389750.0000	X		297389750.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и наложения к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		7.2987	X		7.2987	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		7.2987	X		7.2987	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		16.5893	X		16.5893	X
164	Наложение к нормативам достаточности собственных средств (капитала), асето, в том числе:	не применимо				не применимо	
165	Надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо		X		не применимо	X
166	Антициклическая надбавка	не применимо		X		не применимо	X
167	Надбавка за системную значимость банков	не применимо		X		не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание наложений к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо		X		не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
169	Норматив достаточности базового капитала		7.4100	X		7.4100	X
170	Норматив достаточности основного капитала		7.4100	X		7.4100	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		16.4300	X		16.5893	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные парами 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	не применимо		X		не применимо	X
175	Положенные 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 дополнит. капитала, в описании позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X		не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X		не применимо	X

	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет доплат-не принимаю	Не принимаю	Х	Не принимаю	Х
178	Генеральный капитал, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяю	Х	не применяю	Х
180	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
181	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	Х	0.0000	Х
182	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	Х	0.0000	Х
183	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	Х	0.0000	Х
184	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	Х	0.0000	Х
185	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	Х	0.0000	Х
Приложение.					
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведенных в пояснениях к форме 0409808.					
Н И Информация о достаточности капитала Банка и показателя финансового рычага раскрыта в разделе 5 пояснительной информации и сопроводительной информации к форме 0409808.					
Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, порывающих капиталом					
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода					
	Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
	1	2	3	4	5
	1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		300744921	211462332
	1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		287004941	318148103
	1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		77053715	88927032
	1.1.1.1	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		19286837	36932769
	1.1.1.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинговую оценку "0", "1" <"2", а в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		57766878	51994263
	1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинговую оценку "0", "1" <"2", а в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0
	1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов,		3077177	7519446

[illegible]

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	Чистые непроцентные доходы			3319195.0	3319195.0
16.2	Количество лет, представляющих дату расчета величины операционного риска			3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	чис. руб.
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1777463.8	8711072.5	
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		9403.2	568026.6	
17.1.1	Общий		9403.2	188829.2	
17.1.2	Специальный				
17.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	379197.4	
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		132708.0	128859.2	
17.2.1	Общий		60354.0	64429.6	
17.2.2	Специальный		66354.0	64429.6	
17.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0	
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:		85.9	0.0	
17.4.1	Основной товарный риск		71.6	0.0	
17.4.2	Дополнительный товарный риск		14.3	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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
--------------	-------------------------	-----------------	-------------------------	--	------------------------------------	-----------

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Одобрено инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1 не используется	не применимо	да		
2 не применимо	нет	нет		не соответствует требованиям пп. 3.1.8.1 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Вазель III»)
3 не применимо	нет	нет		не соответствует требованиям пп. 3.1.8.1 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Вазель III»)
4 не применимо	нет	да		

Примечание: полная информация об условиях выпуска (присвоения) 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 769138;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 26411;

2.5. иных причин 195491

Директор ПЗД

Зам. главного бухгалтера

Исполнитель В.Ф. Мельник

Телефон: 7713260 доб. 6

Контрольная сумма Ф. 0409608

Раздел 1: 3080

Раздел 2: 13220

Подраздел 2.1 (1): 3220

Подраздел 2.1 (2): 42548

Подраздел 2.1 (3): 2453

Подраздел 2.1.1: 2673

Подраздел 2.2: 17651

Подраздел 2.3: 18688

Ф. 0409608 Раздел 3: 8279

Ф. 0409608 Раздел 4: 42585

Ф. 0409608 Раздел 5: 42585

Ф. 0409608 Раздел 5 Примечание: 2030

Справочно: 9574

Версия файла описателей: (PANK) 13.05.2016



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
145286	09301192	1470	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публичная форма) на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Некредитопольный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество)
/ ПАО АБС 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

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	7.4	7.3
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (банковской группы (Н20.2))		6.0	7.4	7.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Норматива Н1.0), (банковской группы (Н20.0))		8.0	16.4	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	61.3	130.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	95.0	125.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	34.4	37.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное: 23.7 Минимальное: 0.2	Максимальное: 19.0 Минимальное: 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), (банковской группы (Н22))		800.0	293.6	318.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	2.9	5.5
11	Норматив совокупной величины риска по икстейдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.5
12	Норматив использования собственных средств				

в процентах

7	Прочие поправки			1960514
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого			332557158

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс. руб.
1	2	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего:		327762570.0	
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, приращаемых в уменьшение величины источников основного капитала		327781.0	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		327434789.0	
Риск по операциям с ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		88.0	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1614.0	
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 требованиями бухгалтерского учета непрямо
7	Уменьшаемая 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 клингов		0.0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по вычленным кредитным ПФИ		0.0	
10	Уменьшаемая поправка в части вычленных кредитных ПФИ		0.0	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1702.0	
Риск по операциям кредитования ценных бумаг				
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неттинга), всего:		1520.0	

13	Поправка на величину нетинга денежных части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценных бумаг	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумаг	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	1520.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	36691624.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	30556245.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6135379.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	21381017.0
21	Величина собственных активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	333571688.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016							Данные на 01.04.2016						
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ																
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнений (требований (активов), исключенных в числитель H26 (H27))		X										X			
ОБЪЕМНЫЕ ОТЛОГИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ																
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:															
3	Стабильные средства															
4	Нестабильные средства															

тыс. руб.

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2 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	20
6.6. Фондовый риск	21
6.7. Правовой риск	21
6.8. Стратегический риск	21
6.9. Операционный риск	21
6.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	22
7. Информация о сделках по уступке прав требования.	22
8. Публикация пояснительной информации	23

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 01.07.2016 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	01.07.2016	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	9 961	4,3%	9 922	4,2%
Учтенные векселя юридических лиц	3 309	1,4%	2 183	0,9%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	138 115	59,1%	148 456	62,7%
Кредиты юридическим лицам – резидентам	123 135	52,7%	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	6 019	2,6%	6 401	2,7%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	82 406	35,2%	75 936	32,1%
Кредиты физическим лицам	82 083	35,1%	75 544	31,9%
Требования по сделкам, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	323	0,1%	392	0,2%
Требования по аккредитивам	80	0,0%	143	0,1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	233 871	100,0%	236 640	100,0%
Сумма сформированного резерва, всего	13 006		11 788	
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	220 865	100,0%	224 852	100,0%

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе валют

млн рублей	01.07.2016	уд. вес, %	01.01.2016	уд. вес, %
Российский рубль	204 956	92,8%	198 837	88,4%
Доллар США	11 819	5,4%	21 564	9,6%
Евро	4 090	1,9%	4 441	2,0%
Другие валюты	0	0,0%	10	0,0%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	220 865	100,0%	224 852	100,0%

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон

млн рублей	01.07.2016	уд. вес, %	01.01.2016	уд. вес, %
Российская Федерация	212 640	96,3%	217 594	96,8%
Страны СНГ + Украина	7 858	3,6%	6 876	3,1%
Развитые страны	368	0,2%	382	0,2%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе географических зон, всего	220 865	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)»

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за II квартал 2016 года

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

<i>млн рублей</i>	01.07.2016	01.01.2016
Облигации РФ	1 494	4 166
Субфедеральные облигации	0	2 451
Облигации кредитных организаций РФ	6 898	6 835
Корпоративные облигации	31 851	21 067
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	264	269
Акции	872	848
Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи, всего	41 379	35 636

Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, удерживаемые до погашения

<i>млн рублей</i>	01.07.2016	01.01.2016
Субфедеральные облигации	1 141	1 193
Облигации кредитных организаций РФ	4 329	6 768
Корпоративные облигации	31 928	47 446
Вложения в ценные бумаги и финансовые активы до погашения, всего	37 398	55 407

3.3 Структура средств на счетах кредитных организаций

<i>млн рублей</i>	01.07.2016	01.01.2016
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	24 600	16 300
Средства на корр. счетах в банках-резидентах	2 823	7 056
Средства на корр. счетах в банках-нерезидентах	1 204	2 074
МБК привлеченные от банков-резидентов	34 027	35 842
МБК привлеченные от банков-нерезидентов	0	0
Прочие привлеченные средства от банков-резидентов	9	7 623
Прочие привлеченные средства от банков-нерезидентов	207	392
Средства на счетах кредитных организаций, всего	62 870	69 286

3.4 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>млн рублей</i>	01.07.2016	01.01.2016
Средства юридических лиц, в т.ч.:	180 825	198 779
Текущие/расчетные	54 869	55 422
Срочные и до востребования	125 956	143 357
Средства физических лиц, в т.ч.:	47 792	45 074
До востребования	5 051	6 429
Срочные	42 741	38 645
Средства в драгоценных металлах и прочие привлеченные средства	79	124
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	228 696	243 977

3.5 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>млн рублей</i>	01.07.2016	01.01.2016
Облигации	11 277	24 874
Векселя	776	723
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего	12 053	25 597

Статья безотзывные обязательства кредитной организации на 01.07.2016 составила 63 357 млн рублей из которых 53,2% 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 01.07.2016 составили 1 109 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 II 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>	01.07.2016	уд. вес, %	01.07.2015	уд. вес, %
Счета НОСТРО	3	0.0%	1	0.0%
Средства, размещенные в Банке России	0	0.0%	101	0.5%
Кредиты банкам	412	2.3%	336	1.7%
Учтенные векселя	138	0.8%	143	0.7%
Кредиты юридическим лицам	8 096	44.3%	10 227	50.5%
Кредиты физическим лицам	4 710	25.8%	4 106	20.3%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	177	1.0%	168	0.8%
Вложения в долговые обязательства РФ	150	0.8%	62	0.3%
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	114	0.6%	80	0.4%
Вложения в долговые обязательства банков	670	3.7%	1 119	5.5%
Вложения в долговые обязательства иностранных государств	0	0.0%	0	0.0%
Вложения в прочие долговые обязательства	3 814	20.9%	3 905	19.3%
Процентные доходы по видам активов, всего	18 284	100.0%	20 249	100.0%

Большую часть процентных доходов составляют доходы от кредитов, предоставленных юридическим лицам. Доля процентных доходов по ним за отчетный период составила 44,3% (на 01.07.2015 – 50,5%) от общего показателя процентных доходов. Процентные доходы по кредитам физических лиц за отчетный период незначительно выросли и составили 4 710 млн рублей (на 01.07.2015 – 4 106 млн рублей), при этом их доля составила 25,8% (на 01.07.2015 – 20,3%) 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>	01.07.2016	уд. вес, %	01.07.2015	уд. вес, %
Корреспондентские счета ЛОРО	164	1.1%	175	0.9%
Депозиты Банка России	1 025	7.0%	1 741	8.9%
Срочные депозиты кредитных организаций	1 633	11.2%	1 462	7.5%
Расчетные/текущие счета юридических лиц	1 140	7.8%	2 861	14.6%
Погашение и реализация приобретенных прав требования	0	0.0%	1	0.0%
Срочные депозиты юридических лиц	7 100	48.7%	8 933	45.6%
Счета до востребования физических лиц	9	0.1%	6	0.0%
Срочные депозиты физических лиц	1 660	11.4%	2 013	10.3%
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	2	0.0%	14	0.1%
Субординированный заем	591	4.1%	293	1.5%
Выпущенные облигации	1 196	8.2%	1 787	9.1%
Выпущенные векселя	46	0.3%	287	1.5%
Процентные расходы по видам привлеченных средств, всего	14 566	100.0%	19 574	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 1 833 млн рублей, из-за уменьшения остатков средств на депозитных счетах юридических лиц и стоимости привлечения, и составили 7 100

млн рублей, при этом их доля выросла на 3.1% и составила 48,7% (на 01.07.2015 – 45,6%) в общем объеме процентных расходов.

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

	01.07.2016	01.01.2016
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100,0%	100,0%
Выдачи ссуд	8,8%	22,2%
Изменения качества ссуд	86,6%	72,8%
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	0,8%	
По иным причинам	3,8%	2,9%
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100,0%	100,0%
Списания безнадежных ссуд	8,8%	1,3%
Погашения ссуд	28,9%	41,4%
Изменения качества ссуд	50,8%	50,9%
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	1,4%	
По иным причинам	10,1%	3,5%
		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 6 месяцев 2016 года произвел расходы по формированию резервов в размере 1 092 млн рублей. В результате чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери на 01.07.2016 составили 2 114 млн рублей.

Операционные расходы

млн рублей	01.07.2016	уд. вес, %	01.07.2015	уд. вес, %
Расходы на содержание персонала	2 520	63.0%	2 014	63.5%
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	862	21.5%	882	27.8%
Прочие	618	15.5%	274	8.6%
Операционные расходы, всего	3 999	100.0%	3 170	100.0%

Расходы на содержание персонала за 6 месяцев 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.).

Рост статьи «прочие операционные расходы» связан с отражением в статье операционных расходов, связанных с предоставлением кредитов, в том числе кредитов права требования по которым приобретены.

Убыток до налогообложения за отчетный период составил 997 млн рублей (убыток на 01.07.2015 – 5 133 млн рублей), убыток после налогообложения на 01.07.2016 составил 1 075 млн рублей (убыток на 01.07.2015 – 5 193 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	01.07.2016	01.01.2016
Уставный капитал (обыкновенные акции)	29 026	29 026
Резервный фонд	2 562	2 562
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 882	2 882
Нематериальные активы	-328	0
Убытки прошлых лет	-9 711	0
Убытки текущего года	-3 051	-12 764
Основной капитал	21 381	21 706
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	1	1
Субординированный кредит	26 030	27 628
Дополнительный капитал	26 031	27 629
Собственные средства (капитал)	47 412	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	01.07.2016	01.01.2016
Кредитный риск (для определения достаточности базового капитала)	265 192	266 978
Кредитный риск (для определения достаточности основного капитала)	265 061	266 978
Кредитный риск (для определения достаточности собственных средств)	265 062	266 979
Рыночный риск	1 777	8 711
Операционный риск	1 736	1 736
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности базового капитала)	288 669	297 389
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности основного капитала)	288 538	297 389
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности собственных средств (капитала))	288 539	297 390
Норматив достаточности капитала (Н1.1)	7.41%	7.30%
Норматив достаточности капитала (Н1.2)	7.41%	7.30%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	16.43%	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 6 месяцев 2016 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

Субординированные кредиты Банка, включенные в расчет собственных средств (капитала), по состоянию на 01.07.2016

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».

Инструмент	Валюта	Сумма	Участвует в расчете собственных средств	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
Субординированный кредит от основного акционера Банка	рубли	1 005	703	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	13 474	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	26 030				

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.16 составил 6,4% (на 01.07.15 – 6,9%)⁵. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составила 333 572 млн рублей. Разница между величиной балансовых активов, определенной в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов для расчета показателя финансового рычага на 01.07.16 составила 0,3% (на 01.07.15 – 0,9%).

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

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».

размер капитала, необходимого на покрытие рисков по сделке, определяемый в соответствии с 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 01.07.2016 справедливая стоимость ПФИ составила 0,06 млн рублей (требования) и 0,04 млн рублей (обязательства), на 01.01.2016 – требования и обязательства отсутствовали. ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, по состоянию на 01.07.2016 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	01.07.2016 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
				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:	153 021	15 583	4 412	357	1 564	9 250	12 602	10 838
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	140 751	15 583	4 412	357	1 564	9 250	10 390	8 625
1.2	Учтенные векселя	3 309	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением	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».

	(приобретением) финансовых активов с одновременным 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	516	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	49 753	0	0	0	0	0	634	607
4	Требования по получению процентных доходов	5 711	677	35	1	75	566	x	1 066
5	Прочие требования	512	93	1	2	1	90	187	185
6	Итого	209 513	16 353	4 447	360	1 639	9 907	13 423	12 696

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

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за II квартал 2016 года

Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю на 01.07.2016 (коэффициент резервирования) составило 7,1% (на 01.01.2016 данный показатель составлял 6,2%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в общем объеме ссуд составила 7,1% (на 01.01.2016 данный показатель составлял 5,6%).

Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд⁷
млн рублей

№ п/п		Наименование актива	01.07. 2016					
			Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Фактически сформированный резерв на возможные потери
				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	80 850	4 568	1 792	567	423	1 786	2 168
2	Требования по получению процентных доходов	405	0	0	0	0	0	216
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	97	0	0	0	0	0	95
4	Итого	81 352	4 568	1 792	567	423	1 786	2 479

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 ссудам, сгруппированным в портфели, на 01.07.2016 составила 80 850 млн рублей. Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю по активам, сгруппированным в портфели, на 01.07.2016 (коэффициент резервирования) составляет 2,7% (на 01.01.2016 – 2,4%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составляет 2,7% от общего объема кредитов, сгруппированным в портфели (на 01.01.2016 – 2,4%).

По состоянию на 01.07.2016 объем проблемной задолженности (IV-V категории качества, в том числе сгруппированная в портфели однородных ссуд) составил 13 698 млн рублей (на 01.01.2016 – 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	01.07.2016		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:	140 751	5 711	160 190	5 796
1.1	I категория качества	100 765	2 063	118 204	2 566
1.2	II категория качества	23 710	413	25 122	1 717
1.3	III категория качества	4 786	2 589	5 766	806
1.4	IV категория качества	4 867	256	3 846	166
1.5	V категория качества	6 622	389	7 252	541
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
3.1	Акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	15 583	0	10 340	709
5	Объем реструктурированной задолженности ⁹	60 091	X	73 759	X
6	Расчетный резерв на возможные потери	10 390	X	11 723	X
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	8 625	X	10 046	X
8	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:	8 625	1 066	10 046	999
8.1	II категории качества	156	3	1 645	243
8.2	III категория качества	486	552	724	153
8.3	IV категория качества	2 355	125	1 124	64
8.4	V категория качества	5 629	385	6 553	539

Задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 01.07.2016 составила 146 461 млн рублей (на 01.01.2016 – 165 986 млн рублей).

Доля ссуд I и II категории качества на 01.07.2016 составляет 88,4% (на 01.01.2016 – 89,5%) в общей сумме задолженности по кредитному портфелю.

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 01.07.2016 составил 60 091 млн рублей (на 01.01.2016 – 73 759 млн рублей).

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд на 01.07.2016 составила 42,7% (на 01.01.2016 – 46,0%).

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.

*Характер обеспечения, участвующего в расчете резерва
млн рублей*

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2016		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	62	0	109	2
5	Договор о залоге имущества	64	5 247	0	5 290
6	Договор о залоге товаров в обороте	0	562	0	642
7	Договор залога недвижимости	0	10 320	0	8 953
8	Гарантия Министерства финансов РФ	3 202	0	1 790	0
9	Договор поручительства	0	3	0	173
10	Залог закладных	0	59	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	01.07.2016	01.01.2016
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	80 850	74 268
1.1	I категория качества	48 442	42 384
1.2	II категория качества	29 410	29 588
1.3	III категория качества	789	501
1.4	IV категория качества	423	414
1.5	V категория качества	1 786	1 381
2	Требования по получению процентных доходов	405	355

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, на 01.07.2016 составила 80 850 млн рублей (на 01.01.2016 – 74 268 млн рублей). Доля ссуд I и II категории качества на 01.07.2016 составляет 96,3% (на 01.01.2016 – 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

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

денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

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 01.07.2016 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	68 736	75 140	88 173	125 069	165 855	332 240
Денежные средства	17 934	17 934	17 934	17 934	17 934	18 331
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7	7	7	7	7	7
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 226	7 747	20 407	44 815	82 460	227 794
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41 066	41 066	41 066	41 066	41 066	41 110
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	418	700	13 144	14 862	35 324
Прочие активы	7 503	7 968	8 059	8 103	9 527	9 674
ПАССИВЫ	85 258	133 864	163 869	202 072	238 767	332 100
Средства кредитных организаций	10 486	11 486	11 551	11 560	22 294	62 870
Средства клиентов, в т.ч.:	65 077	111 852	138 215	173 790	193 510	235 745
- вклады физ. лиц	6 065	9 782	14 999	26 908	32 362	48 526
Выпущенные долговые обязательства	64	188	3 444	5 592	8 666	12 235
Прочие обязательства	9 632	10 338	10 659	11 130	14 297	21 249
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ГАРАНТИИ, ВЫДАННЫЕ БАНКОМ	4	592	5 890	20 578	26 446	49 637
Избыток/дефицит ликвидности	-16 527	-59 316	-81 586	-97 582	-99 358	-49 497

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	0	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	45 635
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 полугодия 2016 года максимальный дефицит ликвидности Банка, рассчитанный исходя из пессимистичной оценки срочной структуры активов и пассивов, сократился с 146 704 млн рублей до 99 358 млн рублей на горизонте до года за счет привлечения долгосрочных депозитов и

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

средств Банка России. При этом произошло увеличение дефицита ликвидности на краткосрочном интервале до 1 дня. Следует отметить, что дефицит ликвидности на интервале до 1 дня отражает пессимистичный сценарий, предполагающий изъятие всех средств «до востребования».

В целом динамика показателей риска ликвидности Банка за 1 полугодие 2016 года оценивается как положительная за счет роста долгосрочных срочных средств клиентов, а также сокращения ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг.

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 01.07.2016	На 01.01.2016
H2	более 15	61,33	130,27
H3	более 50	95,03	124,96
H4	менее 120	34,43	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

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

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 01.07.2016 составил 1 777 млн рублей (на 01.01.2016 – 8 711 млн рублей). Снижение риска обусловлено сокращением краткосрочного торгового портфеля ценных бумаг и открытой валютной позиции.

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

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 01.07.2016. 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	+3 015	+1 005	-1 005	-3 015

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 полугодие 2016 года уровень процентного риска вырос по сравнению с началом года за счет роста вложений в долгосрочные облигации.

Потенциальные потери Банка по переоценке облигаций торгового портфеля в случае снижения процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) составят 1 005 млн рублей.

Процентный риск банковской книги оценивается по срочной структуре активов и пассивов исходя из сроков до погашения инструментов с фиксированной ставкой и сроков до пересмотра ставки по инструментам с плавающей ставкой. Активы учитываются за вычетом расчетного резерва на возможные потери. Активы 4-5 категорий качества учитываются как не чувствительные к изменению процентной ставки.

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.

При оценке влияния изменения ставок на финансовый результат Банка учитывается, что изменение уровня процентных ставок происходит одномоментно и на всех горизонтах срочности (параллельный сдвиг процентной кривой).

Изменение процентной ставки	Снижение чистого процентного дохода	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
рост уровня всех процентных ставок на 100 б.п.	580 млн рублей	1 225 млн рублей
рост уровня всех процентных ставок на 400 б.п.	2 318 млн рублей	4 901 млн рублей

По результатам 1 полугодия 2016 года уровень процентного риска Банка снизился за счет привлечения долгосрочных депозитов и средств Банка России. По данным на 01.07.2016 в случае роста уровня процентных ставок на 4% (400 базисных пунктов) чистый процентный доход Банка за год сократится на 2 318 млн рублей (на 01.01.2016 данный показатель составлял 4 901 млн рублей).

В таблице ниже представлены обязательства Банка и требования I и II категории качества Банка по состоянию на 01.07.2016 в разрезе сроков, оставшихся до погашения¹⁴:

млн рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	12 445	21 775	40 848	69 764	121 922	148 663	30 999
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	10 019
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	75	0	0	0	0	0	8 237
Ссудная задолженность	8 140	18 895	22 628	53 719	90 932	123 967	4 125
Вложения в долговые обязательства	4 231	2 880	18 220	16 045	30 990	24 696	0
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	878
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	2 224
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	5 515
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	66 134	38 782	42 313	35 400	57 150	28 058	57 379
Средства кредитных организаций, всего, из них:	12 120	763	1 056	12 436	19 428	25 942	28
на корреспондентских счетах	4 008	0	0	0	0	0	28
межбанковские ссуды, депозиты	8 112	763	1 056	12 436	19 428	25 942	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	53 849	34 699	35 170	19 686	37 720	2 077	55 562
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 533	1 599	2 644	5	0	0	52 676
депозиты и юридических лиц	45 623	22 011	23 605	13 920	25 044	26	2 025
вклады (депозиты) физических лиц	5 694	11 089	8 920	5 762	12 676	2 051	860
Выпущенные долговые обязательства	165	3 320	6 088	3 278	2	39	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 789
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	20 898
Совокупный ГЭП	-53 688	-17 007	-1 465	34 363	64 772	120 606	0

Аналогичные показатели на 01.01.2016 выглядели следующим образом¹⁵:

млн рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6 327	19 448	42 738	61 848	139 940	135 373	60 935
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	13 065

¹⁴ Таблица составлена на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

¹⁵ Таблица составлена на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	74	0	0	0	0	0	26 788
Ссудная задолженность, всего, из них:	6 128	18 333	32 400	41 821	102 645	111 956	6 036
Вложения в долговые обязательства	125	1 114	10 337	20 026	37 295	23 417	5 474
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	1 116
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	3 279
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	5 177
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	99 900	50 968	58 422	49 019	39 674	21 212	44 186
Средства кредитных организаций, всего, из них:	27 417	10 683	808	1 480	20 368	18 131	31
на корреспондентских счетах	9 110	0	0	0	0	0	31
межбанковские ссуды, депозиты	18 307	10 683	808	1 480	20 368	18 131	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	72 184	29 507	41 746	47 538	18 917	3 071	43 499
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	7 713	6 020	4 515	621	0	0	41 801
депозиты и юридических лиц	58 809	17 295	30 197	41 695	3 678	0	7
вклады (депозиты) физических лиц	5 662	6 192	7 035	5 222	15 239	3 071	1 691
Выпущенные долговые обязательства	299	10 778	15 868	0	388	9	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	656
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	20 359
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-93 574	-31 521	-15 684	12 829	100 266	114 161	0

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 01.07.2016:

Валюта	Доллары США	Евро	Золото	Другие валюты	ИТОГО
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн рублей	285	21	2	10	317

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 01.07.2016:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10% (обесценение российского рубля)	+10% (укрепление российского рубля)
Доллар США	+28,5 млн рублей	-28,5 млн рублей
Евро	+2,1 млн рублей	+2,1 млн рублей
Золото	+0,2 млн рублей	-0,2 млн рублей

Аналогичные показатели на 01.01.2016 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 полугодии 2016 года 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 01.07.2016:

Сценарий изменения индекса ММВБ	-10%	+10%
Влияние на финансовый результат и капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-69 млн рублей	+69 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 первом полугодии 2016 года существенно 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 риска¹⁶

млн рублей	01.07.2016	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.

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»,

¹⁶ Таблица составлена в соответствии с расчетом Операционного риска по 346-П

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за II квартал 2016 года

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 6 месяцев 2016 года отсутствовали права требования, уступленные ипотечным агентам и специализированным обществам.

В соответствии с заключенными во втором квартале 2016 года договорами Банком уступлены права (требования) в полном объеме, существовавшем на дату уступки. Заключенные Банком договоры уступки прав (требований) не содержат каких-либо условий об обратном выкупе Банком уступленных прав (требований), то есть кредитный риск передается цессионарию в полной степени, в связи с чем доля не переданного Банком кредитного риска отсутствует.

По состоянию на 01.07.16 Банком было уступлено задолженности 5 категории качества – 398 млн рублей. При продаже вышеуказанных активов общий результат от сделок по уступке прав требования, с учетом восстановления резервов, отнесения процентов, числящихся на внебалансовых счетах, и штрафов на доходы Банка составил 12 млн рублей.

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

**Заместитель главного бухгалтера – руководитель
Центральной бухгалтерии**



О.А. Михневич

И.В. Попова