

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
ПАО АКБ «Связь-Банк» за третий квартал 2016 года.**

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк» за 3 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	11
6.1. Кредитный риск и качество кредитного портфеля	11
6.2. Риск ликвидности и управление источниками финансирования	16
6.3. Рыночный риск	19
6.4. Процентный риск (риск изменения процентной ставки)	19
6.5. Валютный риск	22
6.6. Фондовый риск	22
6.7. Правовой риск	22
6.8. Стратегический риск	23
6.9. Операционный риск	23
6.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	24
7. Информация о сделках по уступке прав требования.	24
8. Публикация пояснительной информации	24

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 01.10.2016 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	01.10.2016	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	21 971	9.3%	9 922	4,2%
Учтенные векселя юридических лиц	1 457	0.6%	2 183	0,9%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	123 685	52.3%	148 456	62,7%
Кредиты юридическим лицам – резидентам	108 513	45.9%	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	6 211	2.6%	6 401	2,7%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	89 432	37.8%	75 936	32,1%
Кредиты физическим лицам	84 712	35.8%	75 544	31,9%
Требования по сделкам, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	4 720	2.0%	392	0,2%
Требования по аккредитивам	76	0.0%	143	0,1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	236 621	100,0%	236 640	100,0%
Сумма сформированного резерва, всего	14 391		11 788	
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	222 230	100,0%	224 852	100,0%

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе валют

млн рублей	01.10.2016	уд. вес, %	01.01.2016	уд. вес, %
Российский рубль	194 137	87.4%	198 837	88,4%
Доллар США	20 067	9.0%	21 564	9,6%
Евро	8 026	3.6%	4 441	2,0%
Другие валюты	0	0.0%	10	0,0%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	222 230	100,0%	224 852	100,0%

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон

млн рублей	01.10.2016	уд. вес, %	01.01.2016	уд. вес, %
Российская Федерация	211 303	95.1%	217 594	96,8%
Страны СНГ + Украина	9 577	4.3%	6 876	3,1%
Развитые страны	1 350	0.6%	382	0,2%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе географических зон, всего	222 230	100,0%	224 852	100,0%

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

3.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы

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

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

<i>млн рублей</i>	01.10.2016	01.01.2016
Облигации РФ	595	4 166
Субфедеральные облигации	0	2 451
Облигации кредитных организаций РФ	9 171	6 835
Корпоративные облигации	30 859	21 067
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	264	269
Акции	926	848
Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи, всего	41 815	35 636

Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, удерживаемые до погашения

<i>млн рублей</i>	01.10.2016	01.01.2016
Субфедеральные облигации	1 171	1 193
Облигации кредитных организаций РФ	4 155	6 768
Корпоративные облигации	33 406	47 446
Вложения в ценные бумаги и финансовые активы до погашения, всего	38 732	55 407

3.3 Структура средств на счетах кредитных организаций

<i>млн рублей</i>	01.10.2016	01.01.2016
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	24 600	16 300
Средства на корр. счетах в банках-резидентах	5 062	7 056
Средства на корр. счетах в банках-нерезидентах	1 900	2 074
МБК привлеченные от банков-резидентов	42 360	35 842
МБК привлеченные от банков-нерезидентов	0	0
Прочие привлеченные средства от банков-резидентов	8	7 623
Прочие привлеченные средства от банков-нерезидентов	145	392
Средства на счетах кредитных организаций, всего	74 075	69 286

3.4 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>млн рублей</i>	01.10.2016	01.01.2016
Средства юридических лиц, в т.ч.:	166 238	198 779
Текущие/расчетные	43 146	55 422
Срочные и до востребования	123 092	143 357
Средства физических лиц, в т.ч.:	50 275	45 074
До востребования	4 740	6 429
Срочные	45 535	38 645
Средства в драгоценных металлах и прочие привлеченные средства	4 468	124
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	220 981	243 977

3.5 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>млн рублей</i>	01.10.2016	01.01.2016
Облигации	11 869	24 874
Векселя	791	723
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего	12 660	25 597

Статья безотзывные обязательства кредитной организации на 01.10.2016 составила 65 932 млн рублей из которых 48,6% 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 01.10.2016 составили 116 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 III 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>	01.10.2016	уд. вес, %	01.10.2015	уд. вес, %
Счета НОСТРО	3	0.0%	1	0.0%
Средства, размещенные в Банке России	0	0.0%	103	0.3%
Кредиты банкам	763	2.8%	494	1.6%
Учтенные векселя	193	0.7%	216	0.7%
Кредиты юридическим лицам	11 596	43.0%	14 696	48.7%
Кредиты физическим лицам	7 218	26.8%	6 259	20.7%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	246	0.9%	562	1.9%
Вложения в долговые обязательства РФ	183	0.7%	108	0.4%
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	144	0.5%	162	0.5%
Вложения в долговые обязательства банков	1 009	3.7%	1 492	4.9%
Вложения в долговые обязательства иностранных государств	0	0.0%	0	0.0%
Вложения в прочие долговые обязательства	5 622	20.8%	6 095	20.2%
Процентные доходы по видам активов, всего	26 977	100.0%	30 188	100.0%

Большую часть процентных доходов составляют доходы от кредитов, предоставленных юридическим лицам. Доля процентных доходов по ним за отчетный период составила 43,0% (на 01.10.2015 – 48,7%) от общего показателя процентных доходов. Процентные доходы по кредитам физических лиц за отчетный период выросли и составили 7 218 млн рублей (на 01.10.2015 – 6 259 млн рублей), при этом их доля составила 26,8% (на 01.10.2015 – 20,7%) 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>	01.10.2016	уд. вес, %	01.10.2015	уд. вес, %
Корреспондентские счета ЛОРО	222	1.0%	256	0.9%
Депозиты Банка России	1 698	7.9%	2 334	8.5%
Срочные депозиты кредитных организаций	2 226	10.3%	1 498	5.4%
Расчетные/текущие счета юридических лиц	1 603	7.4%	3 445	12.5%
Погашение и реализация приобретенных прав требования	0	0.0%	12	0.0%
Срочные депозиты юридических лиц	10 289	47.6%	12 804	46.4%
Счета до востребования физических лиц	17	0.1%	10	0.0%
Срочные депозиты физических лиц	3 034	14.1%	2 932	10.6%
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	15	0.1%	15	0.1%
Субординированный заем	890	4.1%	889	3.2%
Выпущенные облигации	1 540	7.1%	2 953	10.7%
Выпущенные векселя	59	0.3%	423	1.5%
Процентные расходы по видам привлеченных средств, всего	21 593	100.0%	27 570	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 2 515 млн рублей, из-за уменьшения остатков средств на депозитных счетах юридических лиц и стоимости привлечения, и составили 10

289 млн рублей, при этом их доля выросла на 1.2% и составила 47,6% (на 01.10.2015 – 46,4%) в общем объеме процентных расходов.

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

	01.10.2016	01.01.2016
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100,0%	100,0%
Выдачи ссуд	10.9%	22,2%
Изменения качества ссуд	81.1%	72,8%
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	1.3%	2,9%
По иным причинам	6.7%	2,1%
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100,0%	100,0%
Списания безнадежных ссуд	7.2%	1,3%
Погашения ссуд	23.6%	41,4%
Изменения качества ссуд	60.5%	50,9%
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	1.7%	3,5%
По иным причинам	7.0%	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 9 месяцев 2016 года произвел расходы по формированию резервов в размере 2 376 млн рублей. В результате чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери на 01.10.2016 составили 2 273 млн рублей.

Операционные расходы

<i>млн рублей</i>	01.10.2016	уд. вес, %	01.10.2015	уд. вес, %
Расходы на содержание персонала	3 559	61.5%	3 086	57.8%
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	1 450	25.1%	1 343	25.2%
Прочие	776	0.0%	909	0.0%
Операционные расходы, всего	5 785	100.0%	5 338	100.0%

Расходы на содержание персонала за 9 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.).

Статья «прочие операционные расходы» включает операционных расходы, связанные с предоставлением кредитов, в том числе кредитов права требования по которым приобретены.

Убыток до налогообложения за отчетный период составил 1 736 млн рублей (убыток на 01.10.2015 – 7 748 млн рублей), убыток после налогообложения на 01.10.2016 составил 1 848 млн рублей (убыток на 01.10.2015 – 7 837 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

<i>млн рублей</i>	01.10.2016	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	-329	0
Убытки прошлых лет	-9 711	0
Убытки текущего года	-3 257	-12 764
Основной капитал	21 174	21 706
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	1	1
Субординированный кредит	25 231	27 628
Дополнительный капитал	25 232	27 629
Собственные средства (капитал)	46 406	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

<i>млн рублей</i>	01.10.2016	01.01.2016
Кредитный риск (для определения достаточности базового капитала)	258 720	266 978
Кредитный риск (для определения достаточности основного капитала)	258 588	266 978
Кредитный риск (для определения достаточности собственных средств)	258 589	266 979
Рыночный риск	1 788	8 711
Операционный риск	1 557	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)	7.56%	7.30%
Норматив достаточности капитала (Н1.2)	7.57%	7.30%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	16.58%	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 9 месяцев 2016 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

Субординированные кредиты Банка, включенные в расчет собственных средств (капитала), по состоянию на 01.10.2016

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».

млн рублей

Инструмент	Валюта	Сумма	Участвует в расчете собственных средств	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
Субординированный кредит от основного акционера Банка	рубли	1 005	654	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	12 725	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	22 232				

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.16 составил 6,3% (на 01.10.15 – 6,2%)⁵. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составила 338 364 млн рублей. Разница между величиной балансовых активов, определенной в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов для расчета показателя финансового рычага на 01.10.16 составила 0,4% (на 01.10.15 – 1,6%).

Соответствие статей бухгалтерского баланса (форма 0409806) и отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) по состоянию на 01.10.2016 представлено в таблице ниже.

млн рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	29 026	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	29 026	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	29 026
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	25 233
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	270 457	X	X	X

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».

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	27 830	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	25 233
2.2.1				из них: субординированные кредиты	x	25 232
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 480	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	197	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств(строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	197	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	197
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	131	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	131
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Неиспользованная прибыль (убыток)за отчетный период", "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)" всего, в том числе:	28,33,34	-10 637	X	X	-10 085
5.1	Неиспользованная прибыль (убыток)за отчетный период, в том числе:	34,28	-3 808	Прибыль (убыток) текущего года в составе базового капитала, всего в том числе:	X	-3 257

5.1.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-1 961	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена	X	-1 045
5.2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-6 829	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	2.1	2 882
5.2.1				Непокрытый убыток предшествующих лет в составе базового капитала	X	-9 711
6	Резервный фонд	27	2 562	Резервный фонд в составе базового капитала	3	2 562

6. Обзор направлений (степени) концентрации рисков и система управления рисками

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

6.1. Кредитный риск и качество кредитного портфеля

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

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

Также с целью снижения кредитного риска в Банке используется система лимитов и ограничений. При установлении лимитов кредитного риска на контрагентов Банком учитывается размер капитала, необходимого на покрытие рисков по сделке, определяемый в соответствии с 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 01.10.2016 справедливая стоимость ПФИ составила 24 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 01.10.2016 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	01.10.2016 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:	153 039	12 141	641	617	373	10 509	13 292	11 999
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непорфельные)	142 621	12 141	641	617	373	10 509	11 080	9 787
1.2	Учтенные векселя	1 457	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	2 212	2 212
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с	0	0	0	0	0	0	0	0

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

	ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг								
2	Корреспондентские счета	1 460	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	51 905	0	0	0	0	0	630	603
4	Требования по получению процентных доходов	6 244	648	4	1	1	642	x	1 100
5	Прочие требования	589	138	2	44	2	90	308	306
6	Итого	213 236	12 927	647	662	377	11 241	14 230	14 008

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 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:	162 372	10 340	79	1 172	496	8 593	11 722	10 046
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	151 228	10 340	79	1 172	496	8 593	10 163	8 487
1.2	Учтенные векселя	2 183	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	8 961	0	0	0	0	0	1 559	1 559
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг		0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	4 931	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	58 762	0	0	0	0	0	698	645
4	Требования по получению процентных доходов	5 796	709	0	34	4	671	x	999
5	Прочие требования	465	99	1	1	1	96	181	179
6	Итого	232 326	11 148	80	1 207	501	9 360	12 601	11 869

Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю на 01.10.2016 (коэффициент резервирования) составило 7,8% (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

	01.10. 2016
--	-------------

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

№ п/п	Наименование актива	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	83 613	4 693	1 725	461	541	1 966	2 391
2	Требования по получению процентных доходов	433	0	0	0	0	0	247
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	97	0	0	0	0	0	96
4	Итого	84 143	4 693	1 725	461	541	1 966	2 734

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 01.10.2016 составила 83 613 млн рублей. Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю по активам, сгруппированным в портфели, на 01.10.2016 (коэффициент резервирования) составляет 2,9% (на 01.01.2016 – 2,3%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составляет 3,0% от общего объема кредитов, сгруппированным в портфели (на 01.01.2016 – 2,4%).

По состоянию на 01.10.2016 объем проблемной задолженности (IV-V категории качества, в том числе сгруппированная в портфели однородных ссуд) составил 14 142 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 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*

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

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2016		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:	142 621	6 244	160 190	5 796
1.1	I категория качества	97 461	2 181	118 204	2 566
1.2	II категория качества	28 050	718	25 122	1 717
1.3	III категория качества	5 475	2 691	5 766	806
1.4	IV категория качества	4 143	234	3 846	166
1.5	V категория качества	7 491	419	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	64 106	X	73 759	X
6	Расчетный резерв на возможные потери	11 080	X	11 723	X
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	9 787	X	10 046	X
8	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:	9 787	1 100	10 046	999
8.1	II категории качества	198	5	1 645	243
8.2	III категория качества	547	562	724	153
8.3	IV категория качества	1 998	114	1 124	64
8.4	V категория качества	7 044	419	6 553	539

Задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 01.10.2016 составила 148 865 млн рублей (на 01.01.2016 – 165 986 млн рублей).

Доля ссуд I и II категории качества на 01.10.2016 составляет 88,0% (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 01.10.2016 составил 64 106 млн рублей (на 01.01.2016 – 73 759 млн рублей).

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд на 01.10.2016 составила 44,9% (на 01.01.2016 – 46,0%).

*Характер обеспечения, участвующего в расчете резерва
млн рублей*

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2016		01.01.2016	
		Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 100% (2ая 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	172	0	366
3	Договор залога имущественных прав	0	0	0	0
4	Договор залога ценных бумаг	61	0	109	2
5	Договор о залоге имущества	0	3 255	0	5 290

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

6	Договор о залоге товаров в обороте	0	514	0	642
7	Договор залога недвижимости	0	9 443	0	8 953
8	Гарантия Министерства финансов РФ	3 898	0	1 790	0
9	Договор поручительства	0	2	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	01.10.2016	01.01.2016
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	83 613	74 268
1.1	I категория качества	51 154	42 384
1.2	II категория качества	29 321	29 588
1.3	III категория качества	631	501
1.4	IV категория качества	541	414
1.5	V категория качества	1 966	1 381
2	Требования по получению процентных доходов	433	355

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, на 01.10.2016 составила 83 613 млн рублей (на 01.01.2016 – 74 268 млн рублей). Доля ссуд I и II категории качества на 01.10.2016 составляет 96,2% (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 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 01.10.2016 в разрезе сроков, оставшихся до погашения¹¹:

млн рублей

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн рублей
--	--

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

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

	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ	66 062	96 920	123 044	138 035	180 346	334 365
Денежные средства	18 594	18 594	18 594	18 594	18 594	19 934
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	6	6	6	6	6
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 215	20 037	39 271	53 619	93 929	224 112
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41 502	41 502	41 502	41 502	41 502	41 546
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	5 801	12 596	12 601	14 360	36 700
Прочие активы	3 745	10 980	11 075	11 713	11 956	12 067
ПАССИВЫ	65 540	180 905	225 490	242 841	263 734	335 501
Средства кредитных организаций	6 974	33 357	33 366	33 430	33 499	74 075
Средства клиентов, в т.ч.:	53 454	132 524	176 336	190 950	206 762	224 148
- вклады физ. лиц	5 816	11 100	19 090	27 173	33 998	51 184
Выпущенные долговые обязательства	63	2 385	2 688	3 633	7 322	13 066
Прочие обязательства	5 049	12 639	13 100	14 827	16 151	24 211
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ГАРАНТИИ, ВЫДАННЫЕ БАНКОМ	8	4 936	9 016	14 575	18 292	47 578
Избыток/дефицит ликвидности	514	- 88 920	- 111 462	- 119 380	- 101 680	- 48 714

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	45 655
Выпущенные долговые обязательства	45	298	10 782	22 418	22 418	26 296
Прочие обязательства	283	27 838	28 810	29 247	31 300	39 717
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ГАРАНТИИ, ВЫДАННЫЕ БАНКОМ	10	1 713	3 214	7 858	41 996	65 232
Избыток/дефицит ликвидности	1 980	- 73 410	- 94 489	- 104 282	- 146 704	- 48 715

В течение 9 месяцев 2016 года максимальный дефицит ликвидности Банка, рассчитанный исходя из пессимистичной оценки срочной структуры активов и пассивов, сократился с 146 704 млн рублей до 119 380 млн рублей, при этом произошло увеличение дефицита ликвидности на интервале до 180 дней (с 104 282 млн рублей до 119 380 млн. рублей).

В целом динамика показателей риска ликвидности Банка за 9 месяцев 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.

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 3-х кварталов 2016 года нормативы ликвидности Банком соблюдались.

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Фактическое значение, % ¹²	
		На 01.10.2016	На 01.01.2016
H2	более 15	89,95	130,27
H3	более 50	132,72	124,96
H4	менее 120	31,05	37,33

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств и депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, долговых

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

ценных бумаг, средств других кредитных организаций. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень его подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

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

6.3. Рыночный риск

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

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

Размер рыночного риска, рассчитываемый в целях определения нормативов достаточности капитала Банка, по данным на 01.10.2016 составил 1 788 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 01.10.2016. 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 9 месяцев 2016 года уровень процентного риска снизился по сравнению с началом года за счет уменьшения объема вложений в долгосрочные облигации.

Потенциальные потери Банка по переоценке облигаций торгового портфеля в случае снижения процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) составят 482 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.

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 01.10.2016	на 01.01.2016
рост уровня всех процентных ставок на 100 б.п.	446 млн рублей	1 225 млн рублей
рост уровня всех процентных ставок на 400 б.п.	1 784 млн рублей	4 901 млн рублей

По результатам 9 месяцев 2016 года уровень процентного риска Банка снизился за счет привлечения долгосрочных депозитов и средств Банка России, а также сокращением кредитного портфеля Банка. По данным на 01.10.2016 в случае роста уровня процентных ставок на 4% (400 базисных пунктов) чистый процентный доход Банка за год сократится на 1 784 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 01.10.2016 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	33 842	24 910	23 449	71 154	119 487	127 458	32 904
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	9 515
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5	0	0	0	0	0	10 413
Ссудная задолженность	24 552	14 453	17 368	54 951	83 422	113 907	4 027
Вложения в долговые обязательства	9 285	10 457	6 081	16 203	36 065	13 551	0
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	931
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	2 480

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.

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

Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	5 536
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	72 644	51 591	19 838	20 933	42 778	19 546	98 852
Средства кредитных организаций, всего, из них:	22 302	644	1 018	1 974	28 300	17 371	12 040
на корреспондентских счетах	6 935	0	0	0	0	0	40
межбанковские ссуды, депозиты	15 367	644	1 018	1 974	28 300	17 371	12 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	48 172	46 457	15 962	15 022	14 347	2 166	80 554
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	6 040	1 039	1 026	2	0	0	39 047
депозиты и юридических лиц	34 205	35 248	6 408	7 428	1 404	29	40 523
вклады (депозиты) физических лиц	7 927	10 170	8 528	7 592	12 943	2 137	985
Выпущенные долговые обязательства	2 170	4 489	2 859	3 937	131	9	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	6 258
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	20 952
Совокупный ГЭП	-38 802	-26 681	3 611	50 221	76 709	117 149	0

Значительный совокупный ГЭП на сроке более 3х лет произошел за счет значительного объема ипотечных ссуд, предоставленным физическим лицам, в том числе военнослужащим.

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
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 долевые 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

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

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 01.10.2016:

Валюта	Доллары США	Евро	Золото	Другие валюты	ИТОГО
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн рублей	-29	-1	74	8	83

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 01.10.2016:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10% (обесценение российского рубля)	+10% (укрепление российского рубля)
Доллар США	-2,9 млн рублей	+2,9 млн рублей
Евро	-0,1 млн рублей	+0,1 млн рублей
Золото	+7,4 млн рублей	-7,4 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 за 9 месяцев 2016 года существенно не изменились.

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 01.10.2016:

Сценарий изменения индекса ММВБ	-10%	+10%
Влияние на финансовый результат и капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-72 млн рублей	+72 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 за 9 месяцев 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

<i>млн рублей</i>	01.10.2016	01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	1 557	1 736
чистые процентные доходы	7 416	8 255
чистые непроцентные доходы	2 965	3 319
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

¹⁶ Таблица составлена в соответствии с расчетом Операционного риска по 346-П
ПАО АКБ «Связь-Банк»

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

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

За 9 месяцев 2016 года Банком было уступлено задолженности 5 категории качества – 439 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 22 млн рублей.

За 2015 год было уступлено задолженности 5 категории качества – 879 млн рублей, 4 категории качества – 90 млн рублей. За 2015 год общий результат от сделок по уступке прав требования, с учетом восстановления резервов, отнесения процентов, числящихся на внебалансовых счетах, и штрафов на доходы Банка составил 76 млн рублей.

8. Публикация пояснительной информации

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

Директор Планово-экономического департамента

О.А. Михневич

**Заместитель главного бухгалтера – руководитель
Центральной бухгалтерии**

И.В. Попова



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (токовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пометки	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		95153191	13065374
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		109112601	23780533
12.1	Обязательные резервы		1906331	1721710
13	Средства в кредитных организациях		1413804	4799771
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55691	64601
15	Чистая ссудная задолженность	13.1	222230441	22485237
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.2	418154621	35636144
5.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		2630721	2672021
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.2	38732124	55406793
18	Требования по текущему налогу на прибыль		36741	36741
9	Отложенный налоговый актив		01	01

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4479906	4676298
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		951693	494853
12	Прочие активы		3586005	4204453
13	Всего активов		333645257	366326590
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		24600000	16300000
15	Средства кредитных организаций	13.3	49475492	5298668
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.4	22098114	243976599
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		51176147	45855382
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24191	0
18	Выпущенные долговые обязательства	13.5	12659613	25596947
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства		4926499	6508251
22	Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		26774	627633
23	Всего обязательств		312693683	345996098
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		29026286	29026286
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		2562476	2562476
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1960666	-3828552
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		55	55
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	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	-1847804	-9710951
135	Всего источников собственных средств	20951574	20931492
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Возвратные обязательства кредитной организации	65932075	86214681
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22962721	5108827
138	Условные обязательства некредитного характера	116296	389484

Директор ЦЭЦ

Зам. главного бухгалтера

Исполнитель
Телефон: 7713260 доб. 6

10.11.2016 : 3468
Контрольная сумма
Версия файла описателей (.РАК): 28.10.2016



Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

Банковская отчетность				
Код репериории по ОКATO	Код кредитной организации (филитала)	по ОКПО	регистрационный номер	((порядковый номер)
45286	09301192		1470	

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4	26976722	20248820	
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7657961	437975	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		192552516	14644146	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		01	01	
1.4	от вложений в ценные бумаги		69584101	5166699	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4	21592755	19573684	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		50372251	3671250	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		149560731	13828944	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		15994571	2073490	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5389671	675136	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	-3111108	-1549145	

4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4		-262641	-101182
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			2272859	-874009
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			343466	-210549
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-509774	116939
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			299411	-559075
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			117732	-2075748
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			-584170	1675254
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			39451	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			46324	4349
14	Комиссионные доходы			1106455	672315
15	Комиссионные расходы			748225	390568
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			-29985	-25209
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			72102	-17490
18	Изменение резерва по прочим потерям	4		692591	-314202
19	Прочие операционные доходы			965599	35503
20	Чистые доходы (расходы)			4048330	-1962490
21	Операционные расходы	4		5784451	3170833
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			-1736125	-513323
23	Возмещение (расход) по налогам			111679	59466
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			-1617486	-5192789
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			-230316	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			-1847804	-5192789

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1847804	-5192789	

12	Прочий совокупный доход (убыток)		X		X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		01		01
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		01		01
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требуваний) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		01		01
14	Налог на прибыль, относившийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		01		01
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		01		01
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1887915		648732
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имевшихся в наличии для продажи		1887915		648732
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		01		01
17	Налог на прибыль, относившийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		01		01
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1887915		648732
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1887915		648732
110	Финансовый результат за отчетный период		40111		-4544057

Директор ЦЭД

О.А. Микневич
М.П.

Зам. главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: 7713260 доб. 6

10.11.2016

Контрольная сумма
Раздел 1. 4818
Раздел 2. 18347
Версия файла описателей (.РАС): 28.10.2016

И.В. Попова
В.Ф. Мельник

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СЛУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПРЕДПИСАТЕЛЬСКАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.10.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409608
Квартальная (годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пометки	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	29025686.0000	X	29025686.0000	X
1.1.1	объявленных акций (долей)		29025686.0000	X	29025686.0000	X
1.2	привилегированных акций		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2882178.0000	X	2882178.0000	X
2.1	прошлых лет		2882178.0000	X	2882178.0000	X

тыс. руб.

2.2	отчетного года			0.0000	X		0.0000	X
3	Резервный фонд							
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению		2562476.0000	X		2562476.0000	X	
5	Исчисления из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X		не применимо		X
6	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо				не применимо		
7	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		34470340.0000	X		34470340.0000	X	
8	Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
9	Корректировка торгового портфеля	не применимо		не применимо		не применимо		
10	Доголовая репутация (удлини) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000			0.0000		
11	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотребных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		197119.0000			52.0000		
12	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000		
13	Разрыв хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо		не применимо		
14	Непосозданные резервы на возможные потери		0.0000			0.0000		
15	Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо		не применимо		
16	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо		не применимо		
17	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо		не применимо		
18	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000			0.0000		
19	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо		не применимо		
20	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000		
21	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000		
22	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо		не применимо		
23	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000		
24	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:	15	12967618.0000		12764382.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	отрицательная величина добавочного капитала		131526.0000	X	227.0000	X
28	показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		13296263.0000	X	12764661.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		21174077.0000	X	21705679.0000	X
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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		не применимо		
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному 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	Несущественные 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:		131526.0000	X	227.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета					

[illegible]

	капитала финансовых организаций	0.0000			0.0000				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X		0.0000			X	
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:								
56.1.1	исключения капитала, для формирования которых инвесторам использована ненадлежащие активы	0.0000	X		0.0000			X	
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X		0.0000			X	
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0.0000	X		0.0000			X	
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опустительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальный размером	0.0000	X		0.0000			X	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X		0.0000			X	
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X		0.0000			X	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительно капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X		0.0000			X	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	2532822.0000	X		27629101.0000			X	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	46406699.0000	X		49334780.0000			X	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X			X	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000			X	
60.2	неокопимые для определения достаточности базового капитала	27996955.0000	X		297389172.0000			X	
60.3	неокопимые для определения достаточности основного капитала	279838442.0000	X		297389095.0000			X	
60.4	неокопимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	279839097.0000	X		297389750.0000			X	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к норматам достаточности собственных средств (капитала), процент									
61	Достаточноность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	7.5630	X		7.2987			X	
62	Достаточноность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	7.5665	X		7.2987			X	
63	Достаточноность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	16.5834	X		16.5893			X	
64	Надбавки к норматам достаточности собственных средств (капитала), всего, в той числе:								
	(капитала), не применимо		X					X	

65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо	0.6250	X	не применимо	0.6250	X
66	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	1.5658	X	не применимо	1.2987	X
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
70	Норматив достаточности базового капитала			4.5000	X		5.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			6.0000	X		6.0000	X
72	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности			8.0000	X		10.0000	X
73	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			36123.0000	X		36123.0000	X
74	Смешанные вложения в инструменты капитала внутренних компаний			0.0000	X		0.0000	X
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
76	Отоложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	X		0.0000	X
77	Организации на вычете в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
80	Организации на вычете в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
81	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих поэтапно под исключение из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	X		0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	X		0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 5
сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5	295477149	279263753	191775361	389452835	318148103	214460681		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		81885249	81885249	0	88927032	88927032	0		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов в банке России		20341202	20341202	0	36932769	36932769	0		
1.1.2	Текущие требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и эмитентов государственных, долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		61544047	61544047	0	51994263	51994263	0		
1.1.3	Текущие требования и другие требования к централизованным банкам или правительственным органам, имеющим рейтинг "0", "1", "<2>", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		13065176	13065176	2613035	13540891	7519146	1503829		
1.2.1	Текущие требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		14595901	14595901	291918	4419245	3547814	709563		
1.2.2	Текущие требования и другие требования к централизованным банкам		0	0	0	0	0	0		

1.2.3	кредитные преобразования и другие преобразования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", индекс рейтинга долгосрочной кредитоспособности <3, в том числе обеспеченные их гарантиями	1567358	1567358	313472	369134	369134	73627
1.3	Расчетна с коэффициентом риска 50 процентов, в том числе:						
1.3.1	кредитные преобразования и другие преобразования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, субъектов России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, субъектов России и Банка России, номинированных в иностранной валюте						
1.3.2	кредитные преобразования и другие преобразования к центральным банкам или правительственным стран, индексом страновой оценки "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (за исключением ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные преобразования и другие преобразования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности "0", "1", и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	2	2	1	2	2	1
1.4	Расчетна с коэффициентом риска 100%, в том числе:						
1.4.1	заложность юридических лиц	190828723	174615330	174615330	214991549	204211779	204211779
1.4.1	заложность юридических лиц	105674442	93785632	93785632	138896277	129828533	129828533
1.4.2	заложность в ценные бумаги	47204682	46481182	46481182	52714670	51979740	51979740
1.4.3	заложность физических лиц	30814932	27213869	27213869	22540280	21251229	21251229
1.4.4	прочие	16407	16407	16407	1164342	1150277	1150277
1.5	Расчетна с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные преобразования и другие преобразования к центральным банкам или правительственным стран, индексом страновой оценки "7"	9689000	9687997	14546996	0	0	0
2	Расчетна с индексом коэффициента риска:						
2.1	с наименьшим коэффициентом риска, в том числе:						
2.1.1	интересные случаи с коэффициентом риска 50 процентов	4337931	4055701	2027851	0	0	0
2.1.2	интересные случаи с коэффициентом риска 70 процентов	20076501	19671101	1376977	2187307	2163448	1664134
2.1.3	преобразования участников капитала	5770721	5770721	110414	3050146	3050146	4012527
2.2	с повышенным коэффициентом риска, в том числе:						
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	522956731	48009776	618649621	35655833	31910535	449827601
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	17139519	16576945	18234640	690713	305302	335832
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	120748781	9859702	11270637	16431168	148671081	13927241
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	230792761	21571329	32356951	185189521	16713125	25069687
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге иностранной агентств или специализированных общественных денежных преобразований, в том числе удостоверяемых закладами	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на поручительство цели всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	1489021	1367741	1618951	137182	79814	1246591
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	452591	36443	51021	895831	71261	39767
		0	0	0	2074	580	985

13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	8831	246	737	16153	7963	23890		
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	10	10	571	10	10	10	57	
14	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	34690634	34663890	2642014	52829581	52251948	4936862		
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2296271	2292524	2641929	5101950	4640917	4933792		
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0		
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	2125	2125	25	49249	49249	3070		
14.4	по финансовым инструментам без риска	32392258	32369231	0	47673382	47561782	0		
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7161351		37239	6471		65		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвовавших в формировании экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:

Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер поправки	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска		
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (код-до)

Номер строки	Наименование показателя	Номер поправки	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Операционный риск, всего, в том числе:	6.9	1557253.0	1736061.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		10381684.0	11573740.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		7416270.0	8254545.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		2965414.0	3319195.0

6.2	Количество лет, прошедших с даты расчета величины операционного риска	3.01	3.01
-----	--	------	------

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.3	1788154.1	8711072.5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6.4	1787.9	568026.6
7.1.1	облигаций		1787.9	188829.2
7.1.2	специальный		0.01	379197.4
7.1.3	кредитный и валютный риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.01	0.01
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	6.6	141196.8	128859.2
7.2.1	общий		70598.4	64429.6
7.2.2	специальный		70598.4	64429.6
7.2.3	кредитный и валютный риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.01	0.01
7.3	валютный риск, всего в том числе:	6.5	0.01	0.01
7.3.1	кредитный и валютный риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.01	0.01
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		67.61	0.01
7.4.1	основной товарный риск		56.31	0.01
7.4.2	дополнительный товарный риск		11.3	0.01
7.4.3	кредитный и валютный риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.01	0.01

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери,	4	172800821	19652791	153148031

4114	Акты по страхованию вкладов	129006RUS, 29007MUS, 643 (РОССИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на инициальной основе	субординированный	11853000	11853000
		129008RUS, 29009MUS, 643 (РОССИЯ)	не применимо		за и уроне банковских	облигационный	заем	

Раздел 5. Продолжение

N / п.	Классификация инструмента	Дата выпуска (применения)	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Наличие поручителя	Наличие права выкупа	Периодичность выплаты	Последствия неуплаты	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты по облигациям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предоставления права на участие в прибыли	Наличие условий предоставления права на участие в прибыли					
10	Акционерный капитал	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21						
1	Акционерный капитал	15/10/2014	бессрочный	без поручителя	нет	не применимо	не применимо	не применимо	нет	по номиналу по уплате	по уплате	по уплате	по уплате					
2	Облигация, выпущенная по аккредитивной стоимости	25/12/2009	срочный	30.12.2019	да	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6,5	не применимо	нет	по номиналу по уплате	по уплате					
3	Облигация, выпущенная по аккредитивной стоимости	25/12/2009	срочный	24.12.2020	да	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	7,5	не применимо	нет	по номиналу по уплате	по уплате					
4	Облигация, выпущенная по аккредитивной стоимости	29/09/2015	срочный	22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034	да	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	нет	по номиналу по уплате	по уплате	нет					

Раздел 5. Продолжение

N / п.	Классификация инструмента	Дата выпуска (применения)	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Наличие поручителя	Наличие права выкупа	Периодичность выплаты	Последствия неуплаты	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты по облигациям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предоставления права на участие в прибыли	Наличие условий предоставления права на участие в прибыли					
22	Акционерный капитал	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33						
1	Акционерный капитал	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33						
2	Облигация, выпущенная по аккредитивной стоимости	25/12/2009	срочный	30.12.2019	да	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6,5	не применимо	нет	по номиналу по уплате	по уплате					
3	Облигация, выпущенная по аккредитивной стоимости	25/12/2009	срочный	24.12.2020	да	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	7,5	не применимо	нет	по номиналу по уплате	по уплате					
4	Облигация, выпущенная по аккредитивной стоимости	29/09/2015	срочный	22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034	да	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	нет	по номиналу по уплате	по уплате	нет					

4.несуммируемый	конвертируемый	конвертация валют	подлинность или числ	не применимо	обязательная	базовый капитал	ИМО АХБ	Сараф-Банк	нет	не применимо	не применимо	не применимо
(а) достижени но		ценности в обычно рыно личные акции прои скалит в случаях:										
(б) получение от		раматива достаточн ости капитала п.1. 1. Уровни ниже 2%:										
		достоинства по стр использования выд уменьшения о при ности решения о р капитала (сотлас оданного Банком										

Раздел 5. Продолжение						
№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствия		
	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 (капитал) [а] 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 (капитал) [а] кредитных организаций (<Вазель III>»		
	4 не применимо	нет	да			

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета
приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.svilaz-bank.ru

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

1. Формирование (значисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
Всего 7799822 (номер пояснений: 4), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 854018;
1.2. изменения качества ссуд 6323862;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 103290;
1.4. иных причин 518652.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
Всего 5083043, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадлежах ссуд 367101;
2.2. погашения ссуд 1199741;

2.3. изменения качества ссуд ----- 3073010;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России ----- 83978;

2.5. иных причин ----- 359213.

Директор ЦЭД

Зам. главного бухгалтера

Исполнитель В.Ф.Мельник
Телефон: 7713260 доб. 6

10.11.2016

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 : 14715

ф.0409808 Раздел 2:

Подраздел 2.1 (1) : 35569
Подраздел 2.1 (2) : 45762
Подраздел 2.1 (3) : 1528
Подраздел 2.1.1 : 2673
Подраздел 2.2 : 7618
Подраздел 2.3 : 19381

ф.0409808 Раздел 3 : 8668
ф.0409808 Раздел 4 : 7722
ф.0409808 Раздел 5 : 42769
ф.0409808 Раздел 5 Примечание : 2030
Справочно : 9671

Версия файла описателей (.РАК) : 28.10.2016



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальный(Токован)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

		в процентах			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности основного капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	15	4.5	7.6	7.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	15	6.0	7.6	7.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	15	8.0	16.6	16.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление первичного денежного средства 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	90.0	130.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	132.7	125.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	31.1	37.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	Максимальное
			Минимальное	1.1	Минимальное
					0.0

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	290.4	318.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	3.0	5.5
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.5	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	0.6	0.6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов к срокам исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований по риском для расчета показателя финансового рычага

таб. руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3336452571
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций,	не применяется для отчетности	

	Отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		кредитной организации как кредитно-по лица
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	
4	Поправка в части произвольных финансовых инструментов (ПФИ)	28645	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	5529872	
7	Прочие поправки	2286273	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	336917501	

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		333132716.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, признаваемых в уменьшение величины источников основного капитала		328645.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		332804071.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		28645.0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российской практикой бухгалтерского учета	
7	Уменьшающая поправка на сумму поручительной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПИИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.0
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		28645.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1520.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1520.0
Риск по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3463680.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		29134008.0
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ), с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		5529872.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		21174077.0

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	338364108.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016 величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	Данные на 01.07.2016 величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	Данные на 01.10.2016 величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом допони-тельных требований (активов), включенных в числитель №6 (№7)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по произвольным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспечениям долговых инструментов							
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитным линиям и другим ликвидности							

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

Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814		Квартальная/Годовая		тис. руб.	
Номер	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года	
п/п					
1	2	3	4	5	
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,				
	в том числе:				
1.1.1	проценты полученные		26006308	1891313	
1.1.2	проценты уплаченные		-24225620	-17002749	
1.1.3	комиссии полученные		1106459	672315	
1.1.4	комиссии уплаченные		-748225	-390568	
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		368062	-358998	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		117732	-2075748	
1.1.8	прочие операционные доходы		562271	-22841	
1.1.9	операционные расходы		-4373823	-3241276	

1.1.10	расход (возмещение) по налогам				-106242		-71274
1.2	Приrost (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:				-29004463		8453417
1.2.1	чистый приrost (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России				-184621		-50875
1.2.2	чистый приrost (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				486		1800
1.2.3	чистый приrost (снижение) по ссудной задолженности				-2856020		7265410
1.2.4	чистый приrost (снижение) по прочим активам				389842		138385
1.2.5	чистый приrost (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России				830000		-37202316
1.2.6	чистый приrost (снижение) по средствам других кредитных организаций				-3306310		-17246475
1.2.7	чистый приrost (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями				-18531316		39056742
1.2.8	чистый приrost (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				0		0
1.2.9	чистый приrost (снижение) по выпущенным долговым обязательствам				-12941706		16642233
1.2.10	чистый приrost (снижение) по прочим обязательствам				125182		-111487
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)				-30305545		4915591
1.2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности						
1.2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "имеющиеся в наличии для продажи"				-28359223		-24436047
1.2.2	Вручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "имеющиеся в наличии для продажи"				22731234		13684720
1.2.3	Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"				-881413		331817
1.2.4	Вручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"				17741508		1966182
1.2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов				-264998		-31739
1.2.6	Вручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов				384274		24490
1.2.7	Привлечения полученные				-34192		4347
1.2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)				11317190		-8456230
1.3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности						
1.3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал				0		0
1.3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных						

1	у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1005561	-670948	
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-19989916	-4211587	
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		39923968	29373569	
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		19934052	25161982	

Директор ПЭД

Зам. главного бухгалтера

С.А. Михневич
И.В. Попова
М.П.

Исполнитель
Телефон: 7713260 доб. 6

10.11.2016 :29292
Контрольная сумма
Версия файла описателей (.РАК): 28.10.2016

