

Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк»
за 2016 год

Март 2017 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	12
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	23
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	26
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	28



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young Vnesheaudit LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг Внeshаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОГРН: 1167746123478
ИНН: 9705059497

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
ПАО АКБ «Связь-Банк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Связь-Банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО АКБ «Связь-Банк» по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

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

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

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



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков, риска ликвидности и риска концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам, риску ликвидности, риску концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском ликвидности и риском концентрации Банка, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков. Мы также установили, что в течение 2016 года отчеты, подготовленные подразделением управления рисками, направлялись в рабочем порядке членам исполнительного органа управления Банка, а также подразделениям по управлению рисками основного акционера Банка (Внешэкономбанка) без вынесения на рассмотрение Совета директоров и исполнительных органов управления Банка.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

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

29 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО АКБ «Связь-Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700159288.
Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.
Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050953.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. Активы				
1	Денежные средства	5.1, 8.3, 8.4	9 565 795	13 065 374
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8.3, 8.4, 10	10 529 955	23 780 533
2.1	Обязательные резервы		1 699 996	1 721 710
3	Средства в кредитных организациях	8.3, 10	3 002 710	4 799 771
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 8.3, 8.4	28 082	6 460
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.3, 8.3, 8.4, 10	188 463 904	216 584 312
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.2, 8.3, 10	25 090 275	34 102 817
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.2	211 860	267 202
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.2, 8.3, 8.4	31 189 480	55 406 793
8	Требования по текущему налогу на прибыль	8.3	3 674	3 674
9	Отложенный налоговый актив	6, 8.3	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.3, 10	3 804 459	5 171 151
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 801 302	0
12	Прочие активы	8.3, 8.4, 10	2 739 374	3 275 637
13	Всего активов	3.2	276 219 010	356 196 522
II. Пассивы				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.4, 10	24 600 000	16 300 000
15	Средства кредитных организаций	8.3, 8.4, 10	37 651 153	52 985 668
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.5, 8.3, 10	179 524 217	243 976 599
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8.1, 8.3, 8.4	54 495 817	45 855 382
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.3	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.2, 5.6, 8.3, 8.4, 10	6 627 302	25 596 947
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	6	0	0
21	Прочие обязательства	8.3, 8.4, 10	2 957 884	6 508 251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8.3	121 622	627 633
23	Всего обязательств		251 482 178	345 995 098
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)	2	45 002 810	29 026 286
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	7	2 562 476	2 562 476
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4	-1 589 341	-3 828 552
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4	53	55

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	13	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-17 558 840	2 882 178
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-3 680 326	-20 441 019
35	Всего источников собственных средств		24 736 832	10 201 424
IV. Внебалансовые обязательства				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	8.3, 10	71 528 932	86 214 681
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8.3, 10	3 912 723	5 108 827
38	Условные обязательства некредитного характера	8.3, 10	181 428	389 484

Президент-Председатель Правления

Д.А. Ноздрачев

Главный бухгалтер – Операционный директор
М.П.

С.И. Базанов

Исполнитель

В.Ф. Мельник

Телефон: + 7 (495) 500-00-42
29 марта 2017 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6, 10	35 024 226	39 621 696
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		1 046 370	795 498
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		24 793 027	28 351 680
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		9 184 829	10 474 518
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	27 501 571	34 998 115
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6, 10	7 230 400	6 351 695
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		18 308 054	24 247 534
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		1 963 117	4 398 886
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7 522 655	4 623 581
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6	-670 153	-12 538 848
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-652 057	-1 212 292
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6	6 852 502	-7 915 267
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-252 953	336 952
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		-580 644	-1 078 852
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		421 561	193 536
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-432 907	-1 352 197
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10	451 941	-648 671
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	10	-7 129	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10	51 328	43 257
14	Комиссионные доходы	10	1 511 466	1 571 216
15	Комиссионные расходы	10	1 075 378	978 023
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-4 102 275	-1 655 327
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		83 447	-446 056
18	Изменение резерва по прочим потерям		799 738	-1 159 345
19	Прочие операционные доходы		1 393 096	289 826
20	Чистые доходы (расходы)		5 113 793	-12 798 951
21	Операционные расходы	6	8 638 519	7 494 764
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6	-3 524 726	-20 293 715
23	Возмещение (расход) по налогам		155 600	147 304
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	13	-3 358 860	0
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-321 466	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-3 680 326	-20 441 019

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-3 680 326	-20 441 019
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток всего, в том числе:		2 252 298	1 760 415
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 252 298	1 760 415
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 252 298	1 760 415
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 252 298	1 760 415
10	Финансовый результат за отчетный период		-1 428 028	- 18 680 604

Президент-Председатель Правления

Д.А. Ноздрачев

Главный бухгалтер – Операционный директор
М.П.

С.И. Базанов

Исполнитель

В.Ф. Мельник

Телефон: + 7 (495) 500-00-42
29 марта 2017 г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на «01» января 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
	Источники базового капитала:					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	45 002 210	X	29 025 686	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		45 002 210	X	29 025 686	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 882 179	X	2 882 178	X
2.1	прошлых лет		2 882 179	X	2 882 178	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		2 562 476	X	2 562 476	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	X	не применимо	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/- строка 2+ строка 3- строка 4+ строка 5)		50 446 865	X	34 470 340	X
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		196 697	131 131	52	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе		0		0	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7	25 257 932		23 494 450	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		131 324	X	227	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		25 585 953	X	23 494 729	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		24 860 912	X	10 975 611	X
	Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		131 324	X	227	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		131 324	X	227	X
41.1.1	нематериальные активы		131 131		77	
41.1.2	Собственные акции (доли) приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		193	X	150	X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
	активов					
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		131 324	X	227	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		24 860 912	X	10 975 611	X
	Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	11 853 653	X	27 629 101	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала, дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		11 853 653	X	27 629 101	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		11 853 653	X	27 629 101	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		36 714 565	X	38 604 712	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		222 147 771	X	283 561 909	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		222 016 640	X	283 561 832	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		222 017 293	X	283 562 487	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					X
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)	7	11,1912	X	3,8706	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)	7	11,1978	X	3,8706	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	7	16,5368	X	13,6142	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0,0000	X	0,0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,1947	X	0,0000	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	5,0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	10,0000	X
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		36 123	X	36 123	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних позиций		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних позиций		не применимо	X	не применимо	X
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 01 января 2018 года по 01 января 2022 года)			X		X
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов,		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
	подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях N 7 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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
		Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		264 643 557	241 487 494	155 768 887	392 143 852	315 498 976	211 811 554
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		80 431 628	80 431 628	0	88 927 032	88 927 032	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		24 415 285	24 415 285	0	36 932 769	36 932 769	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		56 016 343	56 016 343	0	51 994 263	51 994 263	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1»<2», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
		Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		12 026 369	12 026 369	2 405 274	13 540 891	7 519 146	1 503 829
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		1 046 993	1 046 993	209 399	4 419 245	3 547 814	709 563
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности «3», в том числе обеспеченные их гарантиями		2 942 595	2 942 595	588 519	369 134	369 134	73 827
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		2	2	1	71 993 363	17 490 146	8 745 073
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	60 882 766	4 437 740	2 218 870
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		2	2	1	2	2	1
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		163 517 325	140 361 262	140 361 262	217 682 566	201 562 652	201 562 652
1.4.1	задолженность юридических лиц		92 188 659	77 616 203	77 616 203	138 890 277	126 950 531	126 950 531
1.4.2	вложения в ценные бумаги		35 037 932	29 951 676	29 951 676	55 405 687	53 137 430	53 137 430

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
		Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4.3	задолженность физических лиц		32 921 055	29 423 704	29 423 704	22 240 260	21 253 229	21 253 229
1.4.4	прочие		3 369 679	3 369 679	3 369 679	3 936 847	221 462	221 462
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		8 668 233	8 668 233	13 002 350	0	0	0
2.	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:		3 782 334	3 740 779	1 820 789	7 212 767	7 164 973	2 872 930
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		400 266	393 563	196 782	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		1 953 979	1 919 127	1 343 389	2 187 307	2 163 448	1 504 134
2.1.3	требования участников клиринга		1 428 089	1 428 089	280 618	3 050 146	3 050 146	401 257
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		34 178 304	27 958 950	38 960 744	35 665 833	26 520 612	37 975 860
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3 541 300	3 072 273	3 379 500	690 713	305 302	335 832
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		9 769 492	8 743 854	11 367 010	16 431 168	9 477 185	12 320 341
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		20 867 512	16 142 823	24 214 234	18 518 952	16 713 125	25 069 687
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	25 000	25 000	250 000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		258 494	242 775	275 349	137 182	79 814	124 699
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		31 430	27 397	38 356	89 583	71 261	99 767
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	2 074	580	985
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		63	17	50	16 153	7 963	23 890
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		10	10	57	10	10	57
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		41 803 680	41 682 058	4 178 123	52 829 581	52 251 948	4 936 862
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 912 723	3 890 973	4 178 123	5 101 950	4 640 917	4 933 792
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	49 249	49 249	3 070
4.4	по финансовым инструментам без риска		37 890 957	37 791 085	0	47 678 382	47 561 782	0
5	Кредитный риск по производным финансовым		1 926 018	X	53 820	6 471	X	65

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
		Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	инструментам							

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

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

тыс. руб.

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего в том числе:	8.8	1 557 253	1 736 061
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего в том числе:		10 381 684	11 573 740
6.1.1	чистые процентные доходы		7 416 270	8 254 545
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 965 414	3 319 195
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

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:	8.5	1 094 925,63	4 539 838,3
7.1	процентный риск, всего в том числе:		14 721,00	234 327,78
7.1.1	общий		14 721,00	178 064,73
7.1.2	специальный		0,00	56 263,05
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0,00	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		72 817,80	128 859,28
7.2.1	общий		36 408,90	64 429,64
7.2.2	специальный		36 408,90	64 429,64
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0,00	

7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0,00	0,00
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0,00	0,00
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		55,25	0,00
7.4.1	основной товарный риск		46,04	0,00
7.4.2	дополнительный товарный риск		9,21	0,00
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0,00	0,00

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	тыс. руб. Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		29 927 589	3 882 718	26 044 871
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		23 103 798	1 461 165	21 642 633
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		6 702 169	2 927 564	3 774 605
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		121 622	-506 011	627 633
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		24 860 912	21 174 077	21 381 017	21 505 548
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		283 866 966	338 364 108	333 573 390	354 868 521
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		8,8	6,3	6,4	6,1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО АКБ "Связь-Банк"	ГК АСВ
2	Идентификационный номер инструмента	10201470B, 10301470B, 10301470B001D, 10301470B002D	29006RMFS, 29007RMFS, 29008RMFS, 29009RMFS, 29010RMFS
3	Применимое право	Российская Федерация	Российская Федерация
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	не применимо	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	45 802 810	11 853 000
9	Номинальная стоимость инструмента	45 802 810 тысяч российских рублей	11 853 000 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.01.2008, 08.12.2009, 15.10.2014, 26.12.2017	29.09.2015

12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
			22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034.
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	Совокупный купонный доход + 1,00% годовых от суммы займа
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижения норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; (б) получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации (согласованного Банком России)
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО АКБ "Связь-Банк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" при наличии требования от Банка России о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" при наличии решения Банка России об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо

33	Постоянное или временное списание	постоянное	не применимо
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	нет
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий		

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

Раздел «Справочно»:

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 8)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10 719 119, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 1 267 119;
 - 1.2. изменения качества ссуд 8 235 023;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 119 892;
 - 1.4. иных причин 1 097 085.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9 257 954 в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 420 399;
 - 2.2. погашения ссуд 3 728 564;
 - 2.3. изменения качества ссуд 4 407 914;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 104 897;
 - 2.5. иных причин 596 180.

Президент-Председатель Правления



Д.А. Ноздрачев

Главный бухгалтер – Операционный директор
М.П.

С.И. Базанов

Исполнитель

Телефон: + 7 (495) 500-00-42

В.Ф. Мельник

«29» мая 2017 г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на «01» января 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				На отчетную дату	На начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7	4,5	11,2	3,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7	6,0	11,2	3,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7	8,0	16,5	13,6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0,0	0,0	0,0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	116,5	130,3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.4	50,0	111,8	125,0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.4	120,0	32,3	39,1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	8.4	25,0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800,0	304,4	406,9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	23,3	7,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	0,6	0,6
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	0,7
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0,0	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)		0,0	0,0	0,0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0,0	0,0	0,0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0,0	0,0	0,0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0,0	0,0	0,0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0,0	0,0	0,0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		276 219 010
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		19 260
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		173 492
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 670 082
7	Прочие поправки		2 090 892
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		281 990 952

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		274 881 815
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		328 021
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		274 553 794
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		22 139
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		19 260
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		41 399
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1 428 199
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		173 492
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		1 601 691
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		41 682 058
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		34 011 976
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		7 670 082
Капитал и риски			
20	Основной капитал		24 860 912

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		283 866 966
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		8.8

Президент-Председатель Правления



Главный бухгалтер – Операционный директор
М.П.

Исполнитель
Телефон: + 7 (495) 500-00-42

«29» марта 2017 г.

Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов

В.Ф. Мельник

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2017 г.

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Помер строки	Наименование статей	Помер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		-4 022 818	-2 172 082
1.1.1	Проценты полученные		34 517 975	37 943 541
1.1.2	Проценты уплаченные		-31 164 107	-31 728 366
1.1.3	Комиссии полученные		1 511 466	1 571 106
1.1.4	Комиссии уплаченные		-1 075 378	-977 719
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-274 687	188 421
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		-432 907	-1 352 197
1.1.8	Прочие операционные доходы		954 029	-275 828
1.1.9	Операционные расходы		-7 920 948	-7 368 749
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-138 261	-172 291
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-59 322 183	11 458 942
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		21 714	705 808
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		112	1 800
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		22 389 369	27 973 819
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		624 318	304 909
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		8 300 000	-34 102 316
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-15 049 864	10 182 977
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-57 083 726	3 094 060
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-18 961 561	3 353 833
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		437 455	-55 948
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-63 345 001	9 286 860
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-28 748 763	-50 408 049
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		35 152 230	33 819 828
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-390 031	-779 623
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		24 661 698	15 828 953
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-110 719	-796 270
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных		460	93 202

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
	активов и материальных запасов			
2.7	Дивиденды полученные		43 352	26 798
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		30 608 227	-2 215 161
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		15 976 524	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		15 976 524	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 765 254	3 478 700
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-18 525 504	10 550 399
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		39 923 968	29 373 569
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		21 398 464	39 923 968

Президент-Председатель Правления



Главный бухгалтер – Операционный директор

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 500-00-42

«29» января 2017 г.

Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов

В.Ф. Мельник

**Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2016 год**

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

Оглавление

Введение	3
2. Банковская группа ПАО АКБ «Связь-Банк»	3
3. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк»	4
3.1 Основные направления деятельности Банка	4
3.2 Основные результаты деятельности Банка за 2016 год	5
3.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	7
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	7
4.1 Корректировка сравнительных данных	13
4.2 Непрерывность деятельности	16
4.3 События после отчетной даты	16
5. Статьи бухгалтерского баланса	16
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	16
5.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы	17
5.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность	19
5.4 Структура средств на счетах кредитных организаций	20
5.5 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	20
5.6 Выпущенные долговые ценные бумаги	22
6. Статьи отчета о финансовых результатах	22
7. Достаточность капитала Банка и показатель финансового рычага	24
8. Обзор направлений (степени) концентрации рисков и система управления рисками	29
8.1 Кредитный риск	31
8.1.1 Качество кредитного портфеля	32
8.1.2 Сведения о внебалансовых обязательствах	37
8.1.3 Информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери	38
8.2 Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков	38
8.3 Страновой риск	39
8.4 Риск ликвидности и управление источниками финансирования	40
8.5 Рыночный риск	42
8.5.1 Процентный риск (риск изменения процентной ставки)	43
8.5.2 Валютный риск	45
8.5.3 Фондовый риск	46
8.6 Правовой риск	46
8.7 Стратегический риск	46
8.8 Операционный риск	47
8.9 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	47
9. Сегментный анализ	47
10. Информация о сделках со связанными сторонами	50
11. Информация о системе оплаты труда и вознаграждениях основному управленческому персоналу	52
12. Сведения о прекращенной деятельности	56
13. Сведения о выплате дивидендов по акциям Банка и распределении чистой прибыли	56
14. Информация о сделках по уступке прав требования	56
15. Публикация пояснительной информации	57

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.

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

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

2. БАНКОВСКАЯ ГРУППА ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

В состав группы, возглавляемой Банком, на 1 января 2017 г. входят 5 дочерних компаний (таблица 2.1). Дочерние компании представляют собой компании, в которых Банк является единственным акционером, что дает возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Консолидированная отчетность составляется в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности. В консолидированную отчетность группы ПАО АКБ «Связь-Банк» по состоянию на 1 января 2017 г. не включены дочерние компании в связи с оказанием незначительного влияния на финансовые показатели Банка.

В июне 2016 г. Банк увеличил вклад в уставный капитал ООО «Управляющая компания «Траст Центр» в соответствии с Решением № 3 от 29.06.2016 г. Единственного участника ООО «Управляющая компания «Траст Центр» – ПАО АКБ «Связь-Банк» в размере 1 млн рублей.

В сентябре 2016 г. Банк, в соответствии с решением Правления ПАО АКБ «Связь-Банк» от 08.09.2016 г. (Протокол №66), увеличил вклад в уставный капитал ООО «Управление активами» на 1,05 млн рублей.

Информация об операциях (сделках) с дочерними компаниями представлена в разделе 10 «Информация о сделках со связанными сторонами».

Таблица 2.1. *Дочерние организации Банка¹*

Наименование	Место-нахождение	Балансовая стоимость, на 1 января 2017 г. млн рублей	Балансовая стоимость, на 1 января 2016 г. млн рублей	Основной вид деятельности общества	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2017 г., в %	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2016 г., в %
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	129110, г. Москва, ул. Щепкина, д. 49	68	67	Деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельность по управлению страховыми резервами страховых компаний, деятельность по управлению средствами пенсионных накоплений, деятельность по управлению накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, деятельность по управлению ипотечным покрытием, деятельность по управлению средствами компенсационного фонда саморегулируемой организации оценщиков, деятельность по управлению целевым капиталом некоммерческой организации	100	100
ООО «Универсальные платежные средства»	129090, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 4, корп. 1	0,01	0,01	Деятельность в области документальной электросвязи и телефонной связи, розничная торговля оборудованием электросвязи	100	100
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	129110, г. Москва, Капельский пер., д. 8, стр. 1	214	214	Техническая поддержка предоставления услуг по осуществлению денежных расчетов с использованием современных банковских технологий	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «АСПЕКТ-СЕРВИС»	125167, г. Москва, Старый Зыковский пр., д. 3	8	8	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «Управление активами»	105066, г. Москва, ул. Новорязанская 31/7, корпус 1	3	2	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	100	100

Главный акционер ПАО АКБ «Связь-Банк» – Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк). В декабре 2016 года Внешэкономбанком была проведена докапитализация ПАО АКБ «Связь-Банк», в результате которой Внешэкономбанку принадлежит 99,7745% акций Банка (на 1 января 2016 г. – 99,6504%). Подробная информация о проведенной докапитализации представлена в разделе 7 «Достаточность капитала Банка и показатель финансового рычага» и п.4.2 «Нспрерывность деятельности».

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

Настоящая пояснительная информация за 2016 год составлена в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и не включает данные консолидированной отчетности банковской группы, а также данные по участникам банковской группы Банка.

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

3.1 Основные направления деятельности Банка

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

Ключевыми направлениями деятельности Банка являются кредитование и банковское обслуживание юридических и физических лиц, инвестиционный бизнес.

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

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

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

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

С 3 марта 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Согласно действующему законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. Сумма расходов по взносам за 2016 год составила 282,1 млн рублей, что выше показателя за 2015 год на 98,5 млн рублей. Рост взноса связан с увеличением объема привлеченных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также с увеличением ставки страховых взносов на 0,02%, начиная с расчетного периода за III квартал 2016 г.

3.2 Основные результаты деятельности Банка за 2016 год

Совокупный объем активов Банка на 1 января 2017 г. составил 276 219 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 356 197 млн рублей), по итогам отчетного периода Банком получен убыток в размере 3 680 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 20 441 млн рублей). Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением 395-П, по состоянию на 1 января 2017 г. составили 36 715 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 38 605 млн рублей).

Таблица 3.1. Основные показатели деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк»²
млн рублей

Основные показатели	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение	Изменение, в %
Всего активов	276 219	356 197	-79 978	-22,5%
Средства клиентов, в т.ч.:	179 524	243 977	-64 453	-26,4%
Юридических лиц	125 028	198 122	-73 094	-36,9%
Физических лиц	54 496	45 856	8 641	18,8%
Выпущенные долговые обязательства	6 627	25 597	-18 970	-74,1%
Чистая ссудная задолженность	188 464	216 584	-28 120	-13,0%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 090	34 103	-9 013	-26,4%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 189	55 407	-24 217	-43,7%
Собственные средства (капитал)	36 715	38 605	-1 890	-4,9%
Чистая прибыль/убыток	-3 680	-20 441	16 761	-82,0%

² Согласно публикуемым формам 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о финансовых результатах», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»./

На 1 января 2017 г. региональная сеть Банка включает головной офис в Москве, 32 филиала, 28 дополнительных офисов (в том числе мини-офисы) в Москве и регионах, 30 операционных, 7 операционных касс вне кассового узла. В течение 2016 года закрыто 9 филиалов, которые переведены в статус Операционных офисов, а также закрыто 13 дополнительных офисов, три из которых переведены в статус Операционного офиса.

На 1 января 2017 г. Банк имеет рейтинги международных рейтинговых агентств Fitch Ratings на уровне «BB» и Standard & Poor's на уровне «BB-» долгосрочный.

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

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

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

В июне 2016 года в связи с истечением срока прекращения полномочия Председатель Совета директоров Банка Васильева Сергея Александровича, 1957 г.р.

На 1 января 2017 г. в Совет директоров Банка вошли:

- 1) Зеленов Александр Викторович, 1955 г.р. – Председатель Совета директоров Банка;
- 2) Довлатов Артем Сергеевич, 1979 г.р. – заместитель Председателя Совета директоров Банка;
- 3) Лыков Сергей Петрович, 1952 г.р.;
- 4) Кузнецов Сергей Владимирович, 1965 г.р.;
- 5) Ноздрачев Денис Александрович, 1973 г.р.;
- 6) Перин Антон Валентинович, 1982 г.р.;
- 7) Страшнов Дмитрий Евгеньевич, 1967 г.р.;
- 8) Цokol Андрей Николаевич, 1973 г.р.

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

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

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

В составе Правления Банка в течение 2016 года изменений не произошло и по состоянию на 1 января 2017 г. в состав Правления Банка вошли:

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

На Годовом общем собрании акционеров Банка в июне 2017 года будут рассмотрены вопросы о выплате дивидендов по итогам работы в 2016 году, распределении прибыли и вознаграждении членов коллегиальных органов Банка. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети Интернет на сайте Банка www.sviaz-bank.ru.

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год

3.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В 2016 году экономическая ситуация в РФ оставалась сложной из-за сильной волатильности цен на мировых рынках сырьевых товаров и сохранения напряженности в отношениях с западными странами.

Снижение ВВП России в 2016 году замедлилось до 0,2% (в 2015 г. – 2,8%). Инфляция в целом за 2016 год в РФ составила 5,4% (в 2015 г. – 12,9%).

В течение 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции. Практически до конца I полугодия 2016 году ключевая ставка сохранялась на уровне 11% годовых. После ее снижения в сентябре до 10% годовых, оценивая инфляционные риски и соответствие динамики экономики и инфляции базовому прогнозу, Банк России до конца 2016 году не менял значение ключевой ставки. Продолжилась оптимизация числа кредитных организаций Банком России. За 2016 год количество действующих кредитных организаций сократилось на 15% с 733 до 623. В 2016 году совокупные активы банковского сектора сократились на 3,5%, что сопровождалось в целом улучшением их структуры.

В 2017 году на экономическую ситуацию будет оказывать влияние снижение политических и экономических рисков. Состоявшиеся в 2016 году выход Великобритании из ЕС и выборы нового президента США, а также предстоящие в 2017 году выборы глав государств во Франции и Германии могут изменить ситуацию в части санкций в отношении России. При этом автоматической отмены контрсанкций Россией, по заявлению лидеров РФ, не планируется. Внутренним фактором неопределенности является подготовка к предстоящим в 2018 году президентским выборам в России. Как следствие, сохраняется неопределенность относительно будущей экономической ситуации, доступности финансирования и стоимости капитала. Развитие ситуации будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Выполнение соглашения стран ОПЕК и стран вне картеля о снижении добычи нефти будет способствовать закреплению цен на нефть в 2017 году на уровне 55,6 долларов США за баррель, с последующим ростом до 61,2 доллара США (консенсус-прогноз).

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

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

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и Указания Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У);
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У);
- включает сопоставимые между собой показатели за 2015 год и 2016 год, за исключением данных «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное.

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и законодательством Российской Федерации. Фактов нарушения правил бухгалтерского учета не было.

В 2016 году Банк вносил изменения в учетную политику, которые повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка (в части данных «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»). Все внесенные изменения связаны с изменением нормативных документов Банка России и не затрагивают

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год

основные принципы бухгалтерского учета. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансовых результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде не было.

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

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

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

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

Ценные бумаги в зависимости от портфеля, в который они были помещены в момент первоначального признания (или в последующем, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка), переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости или путем создания резервов на возможные потери. Переоценка ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном

нормативными документами Банка России. Ценные бумаги сторонних эмитентов вне зависимости от целей их приобретения принимаются к учету по первоначальной стоимости, под которой понимается цена сделки по приобретению соответствующих ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с порядком, определенным Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в ПАО АКБ «Связь-банк» (далее – Методика по определению справедливой стоимости ценных бумаг). Для надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг используется котировка, выбранная в следующем порядке:

- котировки 1 уровня – котировки активных рынков для оцениваемых ценных бумаг, данные по которым Банк может получить на дату измерения;
- котировки 2 уровня – данные, отличные от котировок, оговоренных в предыдущем пункте, которые являются наблюдаемыми применительно к активу или обязательству, прямо либо косвенно;
- котировки 3 уровня – ненаблюдаемые данные (оценки, модели и профессиональные суждения).

Вышеуказанные котировки приведены в порядке убывания приоритета их использования. В случае если на дату определения справедливой стоимости доступна котировка с более высоким приоритетом, расчет справедливой стоимости осуществляется на основании котировки с более высоким приоритетом.

Критерии и порядок надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, в том числе критерии существенного отклонения котировок, полученных с использованием расчетных оценок (финансовых моделей), определены в Методике по определению справедливой стоимости ценных бумаг.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на активном организованном биржевом рынке России, справедливая стоимость ценных бумаг определяется в том же порядке, что и для ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используются следующие источники данных:

- данные организатора торгов на территории Российской Федерации в лице Группы «Московская биржа»;
- данные информационных агентств Bloomberg и Thomson Reuters, в том числе включающие данные биржевой и внебиржевой торговли;
- данные профессиональных участников рынка ценных бумаг (с которыми у Банка установлены договорные отношения, достаточные для совершения сделок покупки/продажи ценных бумаг);
- данные иностранных бирж.

При полном отсутствии указанной выше и допустимой к использованию информации предполагается, что справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, в связи с чем переоценка таких ценных бумаг осуществляется путем создания резерва на возможные потери.

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

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

Требования и обязательства по поставке ценных бумаг, по договорам на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П) и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки) (кроме операций РЕПО) подлежат отражению на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с Методикой по определению справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии котировок, указанных в Методике по определению справедливой стоимости ценных бумаг предполагается, что справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, в связи с чем переоценка требований и обязательств по поставке ценных бумаг не осуществляется. В случае приобретения ценных бумаг по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом справедливой стоимости производного финансового инструмента.

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год

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

- в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;
- в случае их соответствия производным финансовым инструментам по праву иностранного государства, нормам международного договора и при условии их обеспечения судебной защитой нормами международного договора и (или) правом иностранного государства.

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

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

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

Банк признает основными средствами объект имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемый в качестве средств труда для оказания услуг и управления, последующая перепродажа Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основного средства (кроме земли), должна составлять более 100 000 (Сто тысяч) рублей, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Земля учитывается в составе основных средств вне зависимости от стоимости.

Основные средства включаются в однородные группы исходя из сходных функциональных признаков и способа начисления амортизации. В Банке утверждается следующая классификация групп однородных объектов основных средств:

1. Здания.
2. Сооружения.
3. Оборудование.
4. Мебель.
5. Вычислительная техника.
6. Автотранспортные средства.
7. Неотделимые улучшения в арендованное имущество.
8. Капитальный ремонт/технический осмотр.
9. Земельные участки.

Банк оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк признает нематериальными активами:

- исключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующей лицензией/патентом/свидетельством, по учету доработок, тестирования,

адаптации и (или) модификации существующего в Банке программного обеспечения, и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Лицензии/договоры/соглашения/патенты по неисключительным правам на объекты интеллектуальной собственности, приобретенные в рамках одного программного обеспечения, подлежат учету в качестве одного инвентарного объекта нематериального актива.

В Банке утверждается следующая классификация однородных групп нематериальных активов:

1. Компьютерное программное обеспечение (исключительное право).
2. Компьютерное программное обеспечение (неисключительное право).
3. Лицензии (исключительное право).
4. Лицензии (неисключительное право).
5. Товарный знак.
6. Авторские права.
7. Патент.

Банк оценивает все однородные группы нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк признает запасами активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также переведенные из состава предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) и (или) доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управленческих нужд, при условии, что реализация этого имущества не планируется Банком в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. В случае использования части объекта основных средств в указанных целях для признания объекта недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности необходимо, чтобы не менее 80 процентов площади объекта использовалось в целях получения арендных платежей либо в инвестиционных целях (в расчете на рост стоимости имущества).

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк признает долгосрочным активом, предназначенным для продажи, объект недвижимости, включая землю, полученный по договорам отступного, залога, а также объекты, переведенные из:

- состава основных средств;
- состава нематериальных активов;
- состава недвижимости (земли), временно неиспользуемой в основной деятельности;
- состава средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение его стоимости будет происходить в течение 12 месяцев с даты признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

Признание долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется на основании профессионального суждения, при соблюдении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из справедливой стоимости объекта.

Банк признает средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога. Датой признания средств труда и предметов труда является дата, установленная в акте приема-передачи объекта от судебных приставов или в договоре об отступном.

Доходы и расходы будущих периодов в случаях, установленных в нормативных документах Банка России, переносятся Банком на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого квартала в сумме, относящейся к соответствующему кварталу. Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к первой, второй и третьей категории качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадежным). Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

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

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

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

В Учетную политику Банка на 2017 год внесены изменения, связанные с изменением и (или) введением в действие следующих нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка:

- Указание Банка России от 08.07.2016 № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (вступило в силу с 1 января 2017 г.);
- в связи с изменением внутреннего нормативного документа Банка, являющегося неотъемлемой частью Учетной политики Банка изменен принцип и методика определения справедливой стоимости ценных бумаг;
- в Учетной политике Банка изменен критерий существенности для расчета балансовой стоимости в части дополнения порядком перевода ценных бумаг из портфеля «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «ценные бумаги, удерживаемые до погашения»;

- в Учетной политике Банка изменен порядок учета ценных бумаг, отнесенных к портфелю «участие в дочерних и зависимых обществах, паевых инвестиционных фондах».

4.1 Корректировка сравнительных данных

В 2015 году ПАО АКБ «Связь-Банк» необходимо было сформировать дополнительные резервы на возможные потери по активам в размере 10 730 млн рублей. В 2016 году Банк скорректировал расчетную оценку резервов на возможные потери по активам и пришел к выводу о необходимости пересчета соответствующих статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Таким образом, в связи с исправлением существенных ошибок в части резервов на возможные потери по активам в соответствии с требованиями ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» Банком были осуществлены следующие корректировки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и, соответственно, Банк подготовил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2016 год исходя из скорректированных данных за 2015 год.

Эффект от корректировки сопоставимых данных представлен ниже (все суммы представлены в тысячах рублей, если не указано иное):

Исправления в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	1 января 2016 г. (Суммы, отраженные ранее)	Корректировка	1 января 2016 г. (Пересчитанные данные)
Активы			
Чистая ссудная задолженность	224 852 237	-8 267 925	216 584 312
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 636 144	-1 533 327	34 102 817
Прочие активы	4 204 453	-928 816	3 275 637
Всего активов	366 926 590	-10 730 068	356 196 522
Источники собственных средств			
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-9 710 951	-10 730 068	-20 441 019
Всего источников собственных средств	20 931 492	-10 730 068	10 201 424

Исправления в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	За 2015 год (Суммы, отраженные ранее)	Корректировка	За 2015 год (Пересчитан ые данные)
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::	-3 342 107	-9 196 741	-12 538 848
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-283 476	-928 816	-1 212 292
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 281 474	-9 196 741	-7 915 267
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-122 000	-1 533 327	-1 655 327
Чистые доходы (расходы)	-2 068 883	-10 730 068	-12 798 951
Прибыль (убыток) до налогообложения	-9 563 647	-10 730 068	-20 293 715
Прибыль (убыток) за отчетный период	-9 710 951	-10 730 068	-20 441 019

Исправления в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»

1 января 2016 г.
(суммы,
отраженные
ранее)

Корректировка

1 января 2016 г.
(Пересчитанные
данные)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе

12 764 382

10 730 068

23 494 450

Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)

12 764 661

10 730 068

23 494 729

Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)

21 705 679

-10 730 068

10 975 611

Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)

21 705 679

-10 730 068

10 975 611

Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)

49 334 780

-10 730 068

38 604 712

Активы, взвешенные по уровню риска: необходимые для определения достаточности базового капитала

297 389 172

-13 827 263

283 561 909

необходимые для определения достаточности основного капитала

297 389 095

-13 827 263

283 561 832

необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)

297 389 750

-13 827 263

283 562 487

Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)

7,3%

-3,4%

3,9%

Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)

7,3%

-3,4%

3,9%

Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)

16,6%

-3,0%

13,6%

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах

389 452 835

2 691 017

392 143 852

Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:

214 991 549

2 691 017

217 682 566

вложения в ценные бумаги

52 714 670

2 691 017

55 405 687

Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах

318 148 103

-2 649 127

315 498 976

Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:

204 211 779

-2 649 127

201 562 652

задолженность юридических лиц

129 828 532

-2 878 001

126 950 531

вложения в ценные бумаги

51 979 740

1 157 690

53 137 430

прочие

1 150 278

-928 816

221 462

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год

Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	31 910 535	-5 389 923	26 520 612
с коэффициентом риска 130 процентов	14 867 108	-5 389 923	9 477 185
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска			
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	214 460 681	-2 649 127	211 811 554
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	204 211 779	-2 649 127	201 562 652
задолженность юридических лиц	129 828 532	-2 878 001	126 950 531
вложения в ценные бумаги	51 979 740	1 157 690	53 137 430
прочие	1 150 278	-928 816	221 462
Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	44 982 760	-7 006 900	37 975 860
с коэффициентом риска 130 процентов	19 327 241	-7 006 900	12 320 341

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8 711 074,3	-4 171 236	4 539 838,3
процентный риск, всего в том числе:	568 026,66	-333 698,88	234 327,78
общий	188 829,21	-10 764,47	178 064,73
специальный	379 197,45	-322 934,4	56 263,05

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

Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	15 314 803	10 730 068	26 044 871
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12 445 892	9 196 741	21 642 633
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 241 278	1 533 327	3 774 605

Исправления в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

1 января 2016 г. (значения, отраженные ранее)	Корректировка	1 января 2016 г. (Пересчитанные данные)
---	---------------	---

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	7,3	-3,4	3,9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7,3	-3,4	3,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	16,6	-3,0	13,6
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	37,3	1,8	39,1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	19,0	5,3	24,3

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (минимальное)	0,0	0,1	0,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	318,4	88,5	406,9
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	5,5	1,5	7,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,5	0,1	0,6
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0,6	0,1	0,7

В связи с отраженными изменениями сумма базовой и разведенной прибыли (убытка) на одну акцию за 2015 год составила убыток в размере 0,0000014 тыс. рублей на одну акцию.

Там, где применимо, раскрытия в пояснительной информации были скорректированы таким образом, чтобы отразить влияние и характер корректировок, описанных выше.

4.2 Непрерывность деятельности

На результаты деятельности Банка за 2016 год повлияли экономические условия, изложенные в разделе 3.3 настоящей пояснительной информации.

В 2016 году основным акционером Банка Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в декабре 2016 года были реализованы меры по повышению финансовой устойчивости Банка – увеличение уставного капитала Банка путем размещения обыкновенных акций на сумму 15 977 млн. рублей (см. раздел 7). После увеличения капитала Банк осуществил досрочное погашение субординированных кредитов, полученных от Внешэкономбанка, на общую сумму 15 977 млн рублей.

После увеличения базового капитала Банк в 2016 году сформировал резервы на возможные потери по активам в бухгалтерской (финансовой) отчетности, что обусловило отрицательный финансовый результат за 2016 год.

Таким образом, на основе анализа всех применимых факторов Руководство Банка пришло к выводу, что допущение относительно непрерывности деятельности при составлении данной отчетности является уместным. Руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

4.3 События после отчетной даты

Под корректирующими событиями после отчетной даты в соответствии с Учетной политикой ПАО АКБ «Связь-Банк», действующей в 2016 году, понимаются события после отчетной даты (СПОД). По итогам 2016 года операции СПОД по доходным символам отражены в объеме 45 млн рублей, по расходным символам 383 млн рублей. Операции СПОД отражены на общую сумму 338 млн рублей (увеличение расхода).

Одним из некорректирующих событий после отчетной даты стало приведение уставного капитала и величины собственных средств до размера 36 865 млн руб. А также по ofercie были выкуплены облигации серии БО-03 номинальной стоимостью 1 551 млн рублей и БО-04 на сумму 500 млн рублей.

5. СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

млн рублей	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Наличные денежные средства	9 566	13 065
Денежные средства на счетах в Банке России	8 830	22 059
Средства на корр. счетах в кредитных организациях РФ	250	4 588
Средства на корр. счетах в иностранных банках	2 752	212

Денежные средства и их эквиваленты, всего	21 398	39 924
---	--------	--------

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

5.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы

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

млн рублей	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Корпоративные облигации	6	6
Производные финансовые инструменты	22	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	28	6

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

млн рублей	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Облигации РФ	578	4 166
Облигации субъектов РФ	0	2 451
Облигации кредитных организаций РФ	4 432	6 835
Корпоративные облигации	23 721	21 067
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	295	294
Акции	622	972
Итого	29 648	35 785
Сумма сформированного резерва, всего	4 558	1 682
Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи, всего	25 090	34 103

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

млн рублей	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Виды экономической деятельности		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	11 572	15 258
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	3 927	3 920
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	3 317	3 403
Операции с недвижимым имуществом	3 134	0
Добыча угля	3 194	1 533
Добыча сырой нефти и природного газа	270	1 397
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	2 330	2 752
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	1 031	2 346
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	0	2 148
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	0	1 497
Деятельность в сфере телекоммуникаций	1	256
Производство прочих транспортных средств и оборудования	2	235
Прочие	870	1 040
Итого	29 648	35 785
Сумма сформированного резерва, всего	4 558	1 682
Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи, всего	25 090	34 103

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2017 г. в сумме 24 380 млн рублей, включают в себя облигации сроком гашения до 3-х лет в размере 8 446 млн рублей и более 3-х лет в размере 15 934 млн рублей. По состоянию на 1 января 2016 г. в сумме 32 986 млн рублей, включают в себя облигации сроком гашения до 3-х лет в размере 10 504 млн рублей и более 3-х лет в размере 22 482 млн рублей.

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год

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

млн рублей	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Облигации субъектов РФ	1 102	1 193
Облигации кредитных организаций РФ	1 366	6 778
Корпоративные облигации	29 332	48 047
Итого	31 800	56 018
Сумма сформированного резерва, всего	611	611
Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы до погашения, всего	31 189	55 407

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

млн рублей

Виды экономической деятельности	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	14 249	30 970
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	3 646	3 809
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 861	3 137
Добыча сырой нефти и природного газа	3 683	3 706
Производство прочих транспортных средств и оборудования	547	2 427
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	2 096	2 052
Деятельность в сфере телекоммуникаций	2 042	2 115
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	1 102	1 193
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	659	717
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	550	1 038
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	0	2 026
Производство металлургическое	364	1 940
Прочие	1	888
Итого	31 800	56 018
Сумма сформированного резерва, всего	611	611
Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы до погашения, всего	31 189	55 407

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя ценные бумаги I категории качества в размере 23 009 млн рублей (на 1 января 2016г, - 41 912 млн рублей), II категории качества в размере 6 039 млн рублей (на 1 января 2016г, - 11 618 млн рублей), III категории качества в размере 2 752 млн рублей (на 1 января 2016г, - 2 488 млн рублей). Резерв, сформированный под вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января 2017 г. составил 611 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 611 млн рублей).

Более 85% всего портфеля ценных бумаг Банка составляют облигации (на 01 января 2016 г. – более 98%). За 2016 год портфель ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», снизился с 34 103 млн рублей до 25 090 млн рублей.

По состоянию на 1 января 2017 г. Банк имеет незавершенные сделки прямого РЕПО из портфелей для продажи и удерживаемые до погашения, номинированные в рублях контрагентом по которым является Банк «НКЦ» (АО). Процентная ставка сделок РЕПО соответствует рыночному уровню. Срок окончания сделок 03 января 2017 г. и 16 января 2017 г. Общий объем ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, составляет 1 428 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 9 185 млн рублей).

Изменение первоначальной стоимости портфеля «удерживаемые до погашения» в полном объеме отражается путем создания резервов на возможные потери. Портфель ценных бумаг, имеющихся для продажи ежедневно переоценивается и по нему также могут быть созданы резервы на возможные потери.

5.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

Таблица 5.3 Структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности

млн рублей	1 января 2017 г.	уд. вес, %	1 января 2016 г.	уд. вес, %
Средства, размещенные в Банке России	5 000	2,4%	0	0,0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	18 954	8,8%	9 922	4,2%
Учтенные векселя юридических лиц	2 259	1,1%	2 183	0,9%
Учтенные векселя кредитных организаций	7 558	3,6%	0	0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	92 693	44,4%	148 456	62,7%
Кредиты юридическим лицам – резидентам	85 750	41,0%	133 094	56,2%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 021	0,5%	8 961	3,8%
Кредиты юридическим лицам, находящимся в федеральной и государственной собственности	5 922	2,8%	6 401	2,7%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	82 958	39,7%	75 936	32,1%
Кредиты физическим лицам	82 643	39,5%	75 544	31,9%
Требования по сделкам, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	315	0,2%	392	0,2%
Требования по аккредитивам	35	0,0%	143	0,1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	209 457	100,0%	236 640	100,0%
Сумма сформированного резерва, всего	20 993		20 056	
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	188 464	100,0%	216 584	100,0%

Условия по векселю Внешэкономбанка – беспроцентный, сроком по предъявлению, но не ранее, чем через 6775 дней от даты составления. Дата составления – 20.10.16

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

млн рублей	1 января 2017 г.	уд. вес, %	1 января 2016 г.	уд. вес, %
Российский рубль	173 144	91,8%	190 569	88,4%
Доллар США	8 245	4,4%	21 564	9,6%
Евро	7 075	3,8%	4 441	2,0%
Другие валюты	0	0,0%	10	0,0%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	188 464	100,0%	216 584	100,0%

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

млн рублей	1 января 2017 г.	уд. вес, %	1 января 2016 г.	уд. вес, %
Российская Федерация	179 526	95,3%	209 326	96,7%
Страны СНГ + Украина	8 554	4,5%	6 876	3,1%
Развитые страны	384	0,2%	382	0,2%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	188 464	100,0%	216 584	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.

Таблица 5.3.3 Структура кредитного портфеля физических лиц³

млн рублей	1 января 2017 г.	уд. вес, %	1 января 2016 г.	уд. вес, %
Жилищные кредиты	134	0,2%	155	0,2%
Ипотечные кредиты	68 274	82,6%	61 792	81,6%
Автокредиты	3 635	4,4%	2 174	2,9%
Иные потребительские кредиты	10 536	12,8%	11 559	15,3%
Кредитный портфель физических лиц, всего	82 579	100,0%	75 680	100,0%

5.4 Структура средств на счетах кредитных организаций

млн рублей	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	24 600	16 300
Средства на корр. счетах в банках-резидентах	3 004	7 056
Средства на корр. счетах в банках-нерезидентах	624	2 074
МБК привлеченные от банков-резидентов	31 995	19 866
Субординированные кредиты	0	15 976
МБК привлеченные от банков-нерезидентов	640	0
Прочие привлеченные средства от банков-резидентов	1 262	7 623
Прочие привлеченные средства от банков-нерезидентов	126	392
Средства на счетах кредитных организаций, всего	62 251	69 286

5.5 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

млн рублей	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Средства юридических лиц, в т.ч.:	125 370	198 779
Текущие/расчетные	24 870	55 422
Срочные	100 500	143 357
Средства физических лиц, в т.ч.:	53 425	45 074
До востребования	5 093	6 429
Срочные	48 332	38 645
Средства в драгоценных металлах и прочие привлеченные средства	729	124
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	179 524	243 977

Таблица 5.5.а Информация о крупных вкладчиках по отраслям экономики⁴ на 1 января 2017 г.

млн рублей

Наименование кредитора (вкладчика)	Вид экономической деятельности	Сумма обязательств Банка
Акционерное общество «Европлан»	Финансовый лизинг	14 906
Закрытое акционерное общество «Верхнекамская Калийная Компания»	Добыча минерального сырья для химических производств и производства удобрений	11 789
ФГУП Почта России	Деятельность национальной почты	11 020
Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»	Прочие виды страхования	6 345
ООО «Пенсионная сберегательная компания» Д.У. средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии	Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	5 655
Акционерное общество «Рудник имени Матросова»	Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы)	5 186
Акционерное общество «Фонд развития Дальнего	Деятельность по предоставлению	3 210

³ Таблица составлена на основе данных формы 04(09)115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

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

Востока и Байкальского региона»	займов промышленности	
Открытое акционерное общество «Производственное объединение «Кристалл»	Обработка алмазов	2 699
Акционерное общество «ВЭБ-лизинг»	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	2 669
Акционерное общество «ИНК-Запад»	Добыча сырой нефти	2 485
Итого по 10-ти крупным вкладчикам		65 964

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

Таблица 5.5.6 Информация о крупных вкладчиках по отраслям экономики на 1 января 2016 г. млн рублей

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

Доля привлеченных средств от десяти крупных вкладчиков на 1 января 2017 г. снизилась на 42 431 млн рублей или 39,14%.

Объем портфеля привлеченных средств клиентов-юридических лиц снизился в основном в результате планового вывода средств крупнейшим клиентом Банка – ФГУП «Почта России», привлеченные средства которого на 1 января 2016 г. составляли 38 475 млн рублей.

Важным внутренним фактором, повлиявшим на снижение привлеченных средств клиентов-юридических лиц, стал негативный новостной фон вокруг Банка и Группы ВЭБ, в частности, информация о планируемой продаже Банка.

С октября 2016 года Банк был исключен из перечня кредитных организаций, удовлетворяющих требованиям постановлений Правительства Российской Федерации от 17.06.2010 №454 «О дополнительных ограничениях на инвестирование накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих и максимальных долях в совокупном инвестиционном портфеле отдельных классов активов» и от 13.12.2006 №761 «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющей компании, в депозиты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в кредитных организациях и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в депозиты в рублях в кредитных организациях». В результате вступления в силу условий по ковенантам произошел частичный отток средств клиентов по депозитным договорам, по которым у Банка были обязательства по ковенантам на сумму 52 млрд рублей.

В 2016 году в рамках данного направления Банком была решена задача оптимизации структуры портфелей кредитов и привлеченных средств корпоративных клиентов, за счет снижения стоимости привлеченных

средств, что позволило существенно повысить процентную маржу Банка до 2,75% годовых по сравнению с 1% годовых в 2015 году.

5.6 Выпущенные долговые ценные бумаги

млн рублей	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Облигации	5 890	24 874
Векселя	737	723
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего	6 627	25 597

Таблица 5.6 Выпущенные облигации ПАО АКБ «Связь-Банк»

Наименование, серия выпуска	Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона (%) 1 января 2017 г.	Балансовая стоимость, млн рублей 1 января 2017 г.	Ставка купона (%) 1 января 2016 г.	Балансовая стоимость, млн рублей 1 января 2016 г.
Облиг. 4B020301470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. БО-03 (RU000A0JV953)	6 сентября 2012 г.	26 февраля 2018 г.	10,90%	1 570	15,50%	5 000
Облиг. 4B020401470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. БО-04 (RU000A0JVAF0)	6 сентября 2012 г.	24 марта 2018 г.	10,80%	500	15,00%	5 000
Облиг. 4B020201470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. БО-02 (RU000A0JTW75)	6 сентября 2012 г.	29 апреля 2016 г.	-	-	12,25%	3 325
Облиг. 40301470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 03 (RU000A0JS1F5)	5 августа 2011 г.	9 декабря 2021 г.	10,80%	106	12,25%	3 519
Облиг. 40401470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 04 (RU000A0JS793)	5 августа 2011 г.	13 апреля 2022 г.	12,00%	3 714	12,25%	3 030
Облиг. 40501470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 05 (RU000A0JS710)	5 августа 2011 г.	7 апреля 2022 г.	10,80%	0,002	15,00%	5 000
ИТОГО				5 890		24 874

Векселя являются процентными или дисконтными ценными бумагами, выпущенными ПАО АКБ «Связь-Банк». Векселя номинированы в российских рублях и долларах США, со сроком погашения, варьирующимся от 9 дней до 15 лет (на 1 января 2016 г. от 12 дней до 16 лет). Досрочное исполнение Банком обязательств по векселям возможно исключительно по усмотрению Банка. Процентная ставка или ставка дисконтирования на векселя от 1,55% до 13,50% (на 1 января 2016 г. – от 1,55% до 13,50%).

6. СТАТЬИ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

6.1 Процентные доходы по видам активов

млн рублей	1 января 2017 г.	уд. вес, %	1 января 2016 г.	уд. вес, %
Счета НОСТРО	3	0,0%	3	0,0%
Средства, размещенные в Банке России	6	0,0%	109	0,3%
Кредиты банкам	1 037	3,0%	684	1,7%
Учтенные векселя	234	0,7%	284	0,7%
Кредиты юридическим лицам	14 257	40,7%	18 898	47,7%
Кредиты физическим лицам	9 805	28,0%	8 518	21,5%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	497	1,4%	651	1,6%

<i>млн рублей</i>	1 января 2017 г.	уд. вес, %	1 января 2016 г.	уд. вес, %
Вложения в долговые обязательства РФ	198	0,6%	225	0,6%
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	178	0,5%	261	0,7%
Вложения в долговые обязательства банков	1 204	3,4%	1 882	4,8%
Вложения в прочие долговые обязательства	7 605	21,7%	8 107	20,5%
Процентные доходы по видам активов, всего	35 024	100,0%	39 622	100,0%

Половину процентных доходов составляют доходы от кредитов, предоставленных юридическим лицам. Доля процентных доходов по ним за отчетный период составила 40,7% (на 1 января 2016 г. – 47,7%) от общего показателя процентных доходов. Процентные доходы по кредитам физических лиц составляют 28,0% (на 1 января 2016 г. – 21,5%). За 2016 год портфель физических лиц вырос на 7 099 млн рублей или 9,4% (за 2015 год рост на 5 034 млн рублей или 7,1%).

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

6.2 Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млн рублей</i>	1 января 2017 г.	уд. вес, %	1 января 2016 г.	уд. вес, %
Корреспондентские счета ЛОРО	287	0,9%	335	1,0%
Депозиты Банка России	2 358	8,6%	2 854	8,2%
Срочные депозиты кредитных организаций	3 404	12,4%	1 975	5,6%
Расчетные/текущие счета юридических лиц	1 944	7,1%	4 080	11,7%
Погашение и реализация приобретенных прав требования	0	0,0%	14	0,0%
Срочные депозиты юридических лиц	12 283	44,7%	16 354	46,7%
Счета до востребования физических лиц	28	0,1%	14	0,0%
Срочные депозиты физических лиц	3 999	14,5%	3 769	10,8%
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	54	0,2%	16	0,0%
Субординированный заем	1 182	4,3%	1 188	3,4%
Выпущенные облигации	1 888	6,9%	3 960	11,3%
Выпущенные векселя	75	0,3%	439	1,3%
Процентные расходы по видам привлеченных средств, всего	27 502	100,0%	34 998	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 2,0% и составили 12 283 млн рублей или 44,7% (на 1 января 2016 г. – 46,7%) в общем объеме процентных расходов.

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

Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

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

Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков к переносу на 1 января 2017 г. составили 13 848 млн рублей (11 991 млн рублей на 1 января 2016 г.). Дата истечения срока значительных неиспользованных налоговых убытков, в отношении которых в бухгалтерском балансе не признается налоговый актив, – 31 декабря 2019 г.

По состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г. вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны.

6.3 Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности⁵

	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100,0%	100,0%
Выдачи ссуд	11,8%	12,5%
Изменения качества ссуд	76,8%	84,6%
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	1,2%	1,7%
По иным причинам	10,2%	1,2%
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100,0%	100,0%
Списания безнадежных ссуд	4,5%	1,3%
Погашения ссуд	40,3%	41,4%
Изменения качества ссуд	47,6%	50,9%
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	1,2%	3,5%
По иным причинам	6,4%	2,9%

Указанные изменения резервов (кроме списания безнадежных ссуд) отражены в публикуемой форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах». По данным формы 0409807 Банк в течение отчетного периода произвел расходы по формированию резервов в размере 3 889 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 15 800 млн рублей). В результате чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери на 1 января 2017 г. составили 6 853 млн рублей (на 1 января 2016 г. чистые процентные расходы – 7 915 млн рублей).

6.4 Операционные расходы

млн рублей	1 января 2017 г.	уд. вес, %	1 января 2016 г.	уд. вес, %
Расходы на содержание персонала	3 590	41,6%	4 282	57,2%
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	2 011	23,3%	1 927	25,8%
Прочие	3 037	35,1%	1 286	17,0%
Операционные расходы, всего	8 638	100,0%	7 495	100,0%

Убыток до налогообложения за отчетный период составил 3 524 млн рублей, убыток после налогообложения на 1 января 2017 г. – 3 680 млн рублей (на 01 января 2016г. – 20 441 млн рублей). Полученный Банком убыток за 2016 год связан с досозданием резервов на сумму 3 889 млн рублей. В 2015 году полученный убыток в основном связан с досозданием резервов на сумму 15 800 млн рублей и резким ростом процентных ставок по привлеченным средствам, который произошел в начале 2015 года в связи с повышением ключевой ставки Банка России. В результате чего у Банка выросли процентные расходы на 13 256 млн рублей. За 2016 год на сумму 1 643 млн рублей произошло списание переоценки переклассифицированных в 2014 году ценных бумаг из портфеля, имеющиеся в наличии для продажи в портфель, удерживаемых до погашения.

7. 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. По сравнению с 2015 годом, политики и процедуры управления капиталом изменены в соответствии с изменениями требований Банка России.

7.1 Информация о собственных средствах (капитале) и нормативах достаточности капитала Банка⁶

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

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

млн рублей	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Уставный капитал (обыкновенные акции)	45 002	29 026
Резервный фонд	2 562	2 562
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 882	2 882
Нематериальные активы	- 327	0
Вложения в акции (доли) дочерних компаний	0	0
Убытки предшествующих лет	-20 441	0
Убытки текущего года	-4 817	-23 494
Основной капитал	24 861	10 976
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	1	1
Субординированный кредит	11 853	27 628
Дополнительный капитал	11 854	27 629
Собственные средства (капитал)	36 715	38 605

В соответствии с существующими в 2016 году 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 2016 г. Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

Данные, представленные в настоящем разделе, рассчитаны с учётом резервов, сформированных за 2015 год в размере 10 730 млн рублей без отражения в бухгалтерском балансе (см. подраздел 3.2), что при расчетах приводит к ухудшению финансового результата за 2015 год и как следствие у Банка возникло нарушение требований Банка России к уровню достаточности базового и основного капитала по состоянию на 1 января 2016 г.

По состоянию на 1 января 2016 г. по скорректированным данным норматив достаточности базового капитала – 3,87% (при нормативном значении - 5,0%), норматив достаточности основного капитала – 3,87% (при нормативном значении - 6,0%) и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 13,61% (при нормативном значении – 10,0%).

7.2 Информация об активах, взвешенных с учетом риска, и нормативе достаточности капитала⁷

млн рублей	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Кредитный риск (для достаточности базового капитала)	201 590	257 435
Кредитный риск (для достаточности основного капитала)	201 460	257 435
Кредитный риск (для достаточности собственных средств (капитала))	201 460	257 435
Рыночный риск	1 095	4 540
Операционный риск	1 557	1 736
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности базового капитала)	222 147	283 675
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности основного капитала)	222 017	283 675
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности собственных средств (капитала))	222 017	283 675
Норматив достаточности капитала (Н1.1)	11,19%	3,87%
Норматив достаточности капитала (Н1.2)	11,20%	3,87%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	16,54%	13,61%

Активы, взвешенные с учетом риска рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение 346-П).

7.3 Субординированные кредиты Банка, включенные в расчет собственных средств (капитала), по состоянию на 1 января 2017 г.

млн рублей

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

Инструмент	Валюта	Сумма	Участвует в расчете собственных средств	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
Субординированный займ в виде 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	ст.3 Федерального закона от 29 декабря 2014 г. № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и ст.46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2014 г. № 2756-р
Итого		11 853	11 853				

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

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

Сумма привлеченных субординированных займов в форме ценных бумаг (ОФЗ 5 серий), полученных от Агентства по страхованию вкладов, на 1 января 2017 г. составила 11 853 млн рублей.

Средства в размере 15 976 млн рублей, привлеченные от основного акционера Банка, в декабре 2016 года были досрочно возвращены Внешэкономбанку. На основании решения Совета директоров Банка (Протокол №8 от 26.09.2016 г.) об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принятого внеочередным общим собранием акционеров (Протокол №56 от 06.09.2016 г.), Банком произведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций в количестве 7 988 262 200 000 штук номинальной стоимостью 0,002 рубля каждая. В декабре 2016 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных акций на сумму 15 976 млн. рублей. Все обыкновенные акции размещены, полностью оплачены основным акционером Банка и в полном объеме направлены на увеличение уставного капитала Банка.

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

По состоянию на 1 января 2017 г. Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными именными акциями в размере 22 501 405 236 322 штук номинальной стоимостью 0,002 рубля каждая, что составляет 45 003 млн рублей. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли.

При приведении в соответствие уставного капитала и величины собственных средств количество объявленных обыкновенных именных акций, в пределах которого Банк вправе размещать обыкновенные именные акции дополнительно, составляет 37 011 378 млн штук (45 000 млн штук на 1 января 2016 г.) номинальной

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год

стоимостью 0,002 рубля каждая на общую сумму 74 023 млн рублей (90 000 млн рублей на 1 января 2016 г.). Общее количество, форма и категория (тип) размещаемых дополнительно акций, а также срок и форма оплаты, указывается в Решении об их выпуске.

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 января 2017 г. составил 8,8% (на 01 января 2016 г. – 3,0%)⁸. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составила 283 867 млн рублей. Разница между величиной балансовых активов, определенной в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов для расчета показателя финансового рычага на 1 января 2017 г. составила 0,66% (на 1 января 2016 г. – 0,03%).

Соответствие статей бухгалтерского баланса (форма 0409806) и отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) по состоянию на 01 января 2017 г. 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	45 003	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	45 002	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	45 002
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	11 854
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	217 175	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	11 853	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	11 854
2.2.1				из них: субординированные кредиты	x	11 853
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 804	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	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	"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	28,33,34	-22 829	X	X	-22 376

⁸ 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».

	(увеличенная на отложенный налоговый актив)" всего, в том числе:					
4.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, в том числе:	34,28	-5 270	Прибыль (убыток) текущего года в составе базового капитала, всего в том числе:	X	-4 817
4.1.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-1 589	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена	X	-1 309
4.2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-17 559	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	2.1	-17 559
5	Резервный фонд	27	2 562	Резервный фонд в составе базового капитала	3	2 562

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

млн рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808 раздел I)		
	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
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 (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) 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, имеющихся 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, имеющихся 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

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

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

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

В зависимости от статуса решаемых задач, в организации процесса управления рисками Банка принимают участие Совет директоров Банка, Правление Банка, коллегиальные органы Банка, подразделения Банка, осуществляющие операции, связанные с принятием Банком рисков. Общая координация данной работы возложена на Департамент риск-менеджмента – структурное подразделение Банка, обеспечивающее

функционирование общепанковской системы управления рисками, соответствующей уровню развития банковских операций и современным тенденциям в области риск-менеджмента.

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

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

Основными инструментами управления кредитным риском Банка являются:

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

Основными инструментами управления рыночным риском Банка являются:

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

- ежедневный контроль установленных ограничений рыночного риска и мониторинг уровня подверженности Банка факторам рыночного риска.

Основными инструментами управления риском ликвидности Банка являются:

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

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

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

В 2016 году управление рисками Банка осуществлялось в соответствии с комплексной стратегией развития Банка и было направлено на обеспечение эффективности и результативности процесса управления рисками, включая проведение постоянного мониторинга всех основных видов рисков, организацию внутренних процедур, обеспечивающих ограничение и контроль уровня принимаемых рисков, и реализацию надлежащих механизмов реагирования на изменения внешней среды функционирования Банка.

В 2016 году Банком была продолжена работа по актуализации нормативной базы по системе управления рисками в соответствии с нормативными требованиями Банка России и существенно повышена эффективность корпоративных процедур управления рисками.

8.1 Кредитный риск

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

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

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.

Процедуры принятия решений о проведении операций, подверженных кредитному риску, регламентированы. Установление лимитов кредитного риска, а также принятие решений о выдаче кредитов или осуществлении других вложений входит в компетенцию Кредитного комитета Банка (часть полномочий Кредитного комитета Банка делегирована Малому кредитному комитету Банка и кредитным комитетам филиалов Банка). Правление Банка утверждает общую кредитную политику, а также принимает решения о возможности проведения крупных сделок. Кредитный комитет Банка разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций коммерческого и розничного кредитования, утверждает процедуры оценки кредитного качества заемщиков и уровня возвратности размещенных средств, принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля Банка, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля, разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций на финансовых рынках, устанавливает лимиты

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год

кредитования, устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов Банка на денежном рынке и эмитентов ценных бумаг, принимает решения о выдаче (продолжении) кредитов, устанавливает лимиты полномочий по выдаче кредитов для обособленных структурных подразделений (филиалов) Банка, принимает решения по вопросам, связанным с управлением проблемной задолженностью (в том числе о необходимости реструктуризации ранее выданных кредитов, реализации предоставленного обеспечения, применения принудительных мер взыскания).

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

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

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 1 января 2017 г. справедливая стоимость ПФИ составила 22 млн. рублей (требования), на 1 января 2016 г. – требования и обязательства отсутствовали. ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, по состоянию на 1 января 2016 г. 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.

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

8.1.1 Качество кредитного портфеля

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

Таблица 8.1.1.1а). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери⁹
млн рублей

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2017 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчет- ный	Фактиче- ски сформир- ованный
До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней		Свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды всего, в том числе:	122 944	15 496	788	4 249	338	10 121	20 358	18 622
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	112 097	14 475	788	3 228	338	10 121	19 323	17 587
1.2	Учтенные векселя	9 817	0	0	0	0	0	14	14
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 021	1 021	0	1 021	0	0	1 021	1 021
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	10	0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	3 136	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	45 092	0	0	0	0	0	4 691	4 664
4	Требования по получению процентных доходов	5 923	2 622	40	351	0	2 231	×	3 178
5	Прочие требования	612	162	1	39	34	88	323	323
6	Итого	177 707	18 280	829	4 639	372	12 440	25 373	26 787

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

Таблица 8.1.1.1б). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери¹⁰
млн рублей

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2016 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчет- ный	Фактиче- ски сформи- рованный
До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней		Свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды всего, в том числе;	162 372	10 340	79	1 172	496	8 593	19 989	18 314
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	13 040	11 365
1.2	Учтенные векселя	2 183	0	0	0	0	0	0	0

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

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

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2016 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчет- ный	Фактиче- ски сформи- рованный
1	2	3		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
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	6 949	6 949
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	2 230	2 178
4	Требования по получению процентных доходов	5 796	709	0	34	4	671	x	1 928
5	Прочие требования	465	99	1	1	1	96	181	179
6	Итого	232 326	11 148	80	1 207	501	9 360	22 400	22 599

Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю на 1 января 2017 г. (коэффициент резервирования) составило 15,1% (на 1 января 2016 г. – 11,3%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в общем объеме ссуд составила 8,5% (на 1 января 2016 г. – 5,6%).

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

Таблица 8.1.1.2.а Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд¹¹
млн рублей

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2017 г.						Фактически сформированный резерв на возможные потери
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					
			Всего	В том числе по срокам просрочки				
		До 30 дней		От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	81 513	3 143	349	354	403	2 037	2 371
2	Требования по получению процентных доходов	970	0	0	0	0	0	241
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	96	0	0	0	0	0	95
4	Итого	82 579	3 143	349	354	403	2 037	2 707

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

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

Таблица 8.1.1.2.б Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд¹²
млн рублей

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

Общая сумма задолженности по активам, сгруппированным в портфели, на 1 января 2017 г. составила 81 513 млн рублей. Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю по активам, сгруппированным в портфели, на 1 января 2017 г. (коэффициент резервирования) составляет 2,9% (на 1 января 2016 г. – 2,3%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составляет 3,0% от общего объема просроченных кредитов, сгруппированным в портфели (на 1 января 2016 г. – 2,4%).

По состоянию на 1 января 2017 г. объем проблемной задолженности (IV-V категории качества, в том числе сгруппированная в портфели однородных ссуд) составил 20 992 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 24 854 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. Оценка обеспечения осуществляется в соответствии с действующей Методикой проведения экспресс-оценки рыночной стоимости имущественного обеспечения.

Периодичность проведения проверок обеспечения установлена в соответствии с п. 7 «Положения о видах принимаемого ПАО АКБ «Связь-Банк» имущественного обеспечения по ссудам, определении залоговой стоимости и мониторинге имущественного обеспечения. Экспресс-оценки имущества, принятого в залог, осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности» №254-П, не реже одного раза в квартал.

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

Таблица 8.1.1.3 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам¹³
млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе:	113 118	5 923	160 190	5 796
1.1	I категория качества	65 457	1 501	105 613	2 539
1.2	II категория качества	13 424	227	23 335	359
1.3	III категория качества	15 685	1 048	8 183	740
1.4	IV категория качества	3 523	360	12 799	1 458

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

¹³ Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.5	V категория качества	15 029	2 787	10 260	700
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	Акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	14 475	2 622	10 340	709
5	Объем реструктурированной задолженности ¹⁴	42 483	X	73 759	X
6	Расчетный резерв на возможные потери	20 344	X	19 989	X
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	18 608	X	18 314	X
8	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:	18 608	3 178	18 314	1 928
8.1	II категории качества	87	1	198	3
8.2	III категория качества	2 075	210	1 211	147
8.3	IV категория качества	1 562	180	7 564	1 081
8.4	V категория качества	14 884	2 787	9 341	697

Задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 1 января 2017 г. составила 119 041 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 165 986 млн рублей). Основная доля ссуд приходится на I и II категории качества активов. Доля ссуд I и II категории качества на 1 января 2017 составляет 69,7% (на 1 января 2016 г. – 80,5%) в общей сумме задолженности по кредитному портфелю.

В Таблице 8.1.1.3 также представлены кредиты, по которым была проведена реструктуризация задолженности. Под реструктуризацией понимается внесение изменений в первоначальные условия договоров в более благоприятную сторону для заемщиков. Объем реструктурированной задолженности на 1 января 2017 г. составил 42 483 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 73 759 млн рублей).

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд на 1 января 2017 г. составила 37,6% (на 1 января 2016 г. – 46,0%).

Таблица 8.1.1.4 Характер обеспечения, участвующего в расчете резерва
млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
		Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 50% (2ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 50% (2ая кат.)
1	2	3	4	5	6
2	Договор залога автотранспортных средств	0	155	0	366
3	Договор залога имущественных прав	0	0	0	0
4	Договор залога ценных бумаг	60	0	109	2
5	Договор о залоге имущества	0	1 761	0	5 290
6	Договор о залоге товаров в обороте	0	482	0	642
7	Договор залога недвижимости	0	6 420	0	8 953
8	Гарантия Министерства финансов РФ	5 527	0	1 790	0
9	Договор поручительства	0	9	0	173
10	Залог закладных	0	8	0	44

Таблица 8.1.1.5 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд¹⁵

млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	81 513	74 268
1.1	I категория качества	49 224	42 384
1.2	II категория качества	29 374	29 588
1.3	III категория качества	475	501
1.4	IV категория качества	403	414
1.5	V категория качества	2 037	1 381
2	Требования по получению процентных доходов	970	355

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, на 1 января 2017 г. составила 81 513 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 74 368 млн рублей). Доля ссуд I и II категории качества на 1 января 2017 г. составляет 96,4% (на 1 января 2016 г. – 96,9%) в общей сумме задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд.

Таблица 8.1.1.6 Классификация активов в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»¹⁶

млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	Коэффициент риска в процентах	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
1	2	3	4	5
1	I группа активов	0	80 432	88 927
2	II группа активов	20	12 026	13 541
3	III группа активов	50	0	71 993
4	IV группа активов	100	163 517	217 782
5	V группа активов	150	8 668	0
6	Итого		264 643	392 243

Активы с иным коэффициентом риска на 1 января 2017 г. составляют 37 961 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 42 879 млн рублей).

8.1.2 Сведения о внебалансовых обязательствах

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

Таблица 8.1.2.1 Сведения о внебалансовых обязательствах и сделках с производными финансовыми инструментами Банка¹⁷

млн рублей

Наименование инструмента	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	37 485	91	47 300	159
со сроком более 1 года	23 566	51	9 929	1
Аккредитивы	574	0	974	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	3 315	22	4 051	461
со сроком более 1 года	499	21	563	5
Прочие инструменты, всего, в том числе	0	0	126	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего	41 374	113	52 451	620

¹⁵ Таблица составлена на основе данных формы 0409115.

¹⁶ Таблица составлена на основе данных формы 0409808 подраздел 2.1 «Кредитный риск».

¹⁷ Таблица составлена на основе данных формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

Наименование инструмента	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	429	9	378	8
Своп, всего	0	0	7	0

По состоянию на 1 января 2017 г. сумма условных внебалансовых обязательств кредитного характера и срочных сделок составила 41 374 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 52 829 млн рублей). Доля неиспользованных кредитных линий на 1 января 2017 г. в общем объеме условных обязательств составляет 89,7% (на 1 января 2016 г. – 89,5%). Объем резервов на 1 января 2017 г. по условным обязательствам кредитного характера снизился и составил 113 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 620 млн рублей), что связано с уменьшением объема условных внебалансовых обязательств на 11 077 млн рублей.

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

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

По состоянию на 1 января 2017 г. к Банку имеются иски на общую сумму 181 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 389 млн рублей). По данным искам Банком сформированы резервы в сумме 73 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 195 млн рублей).

8.2 Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков

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

По состоянию на 1 января 2017 г. основные доли (в совокупности 68,69%) в корпоративном кредитном портфеле приходились на отрасли «обрабатывающие производства», «оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» и «прочие виды деятельности» (на 1 января 2016 г. основные доли (в совокупности 53,32%) в корпоративном кредитном портфеле приходились на отрасли «обрабатывающие производства», «оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» и «транспорт и связь»). В составе «Прочие виды деятельности» на 1 января 2017 г. в размере 12 782 млн рублей представлены заемщики с отраслью «Финансовое посредничество» (на 1 января 2016 г. в размере 18 058 млн рублей).

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

Таблица 8.2.1 Отраслевая структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики¹⁸
млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
		Абсолютное значение, млн рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, млн рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	2	5	6	3	4
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе по видам экономической деятельности:	89 012	100,00%	137 152	100,0
1.1	Обрабатывающие производства	35 600	39,99%	33 257	24,25%
1.2	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного	12 613	14,17%	21 006	15,32%

¹⁸ Таблица составлена на основе данных формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

	пользования				
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 769	1,99%	7 061	5,14%
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 907	6,64%	16 521	12,05%
1.5	Транспорт и связь	5 630	6,33%	24 352	17,75%
1.6	Прочие виды деятельности	12 926	14,52%	18 282	13,33%
1.7	Строительство	4 886	5,49%	5 434	3,96%
1.8	Добыча полезных ископаемых	5 955	6,69%	4 264	3,11%
1.9	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 726	4,18%	6 975	5,09%
2	Из общей величины кредитов, представленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (включая овердрафты), из них	6 136	6,89%	8 274	6,03%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	432	0,49%	634	0,46%

8.3 Страновой риск

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. Размер активов и обязательств по операциям с иностранными контрагентами составляет 5,00% от общего объема активов/пассивов. К группе развитых стран отнесены страны, имеющие страновую оценку 0, 1 и 2 на основании нормативных актов Банка России о порядке расчета обязательных нормативов.

Таблица 8.3.1.1 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) в разрезе групп стран¹⁹
млн рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 1 января 2017 г.				Объем активов и обязательств на 1 января 2016 г.			
		Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Денежные средства	9 566	0	0	0	13 065	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	250	7	2 745	0	4 588	8	204	0
3	Чистая ссудная задолженность	179 526	8 554	384	0	209 326	6 876	382	0
4	Чистые вложения в финансовые активы, в том числе:	56 308	0	0	0	89 516	0	0	0
4.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	0	0	0	6	0	0	0
4.2	Имеющиеся в наличии для продажи	25 090	0	0	0	34 103	0	0	0
4.3	Удерживаемые до погашения	31 189	0	0	0	55 407	0	0	0
5	Требования по текущему налогу на прибыль	4	0	0	0	4	0	0	0
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 804	0	0	0	5 171	0	0	0
7	Прочие активы	2 618	111	10	0	3 107	116	53	0
II	Обязательства								
8	Средства кредитных организаций	36 895	226	129	400	50 514	824	391	1 256
9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том	178 924	530	16	54	238 526	2	5 334	115

¹⁹ Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 1 января 2017 г.				Объем активов и обязательств на 1 января 2016 г.			
		Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	числе:								
9.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	53 912	530	0	54	45 741	0	0	114
10	Выпущенные долговые обязательства	6 232	0	395	0	25 202	0	395	0
11	Прочие обязательства	2 916	38	0	8	6 485	13	0	11
12	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	122	0	0	0	627	0	0	0
III	Внебалансовые обязательства								
13	Безотзывные обязательства кредитной организации	71 529	0	0	0	86 215	0	0	0
14	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 338	574	0	0	4 058	1 051	0	0
15	Условные обязательства некредитного характера	181	0	0	0	0	0	0	0

Наибольший объем активов и обязательств в 2016 году сосредоточен по операциям, осуществляемым на территории Российской Федерации.

8.4 Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

В таблице ниже представлены обязательства Банка и требования I и II категории качества Банка по состоянию на 1 января 2017 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения²⁰:

млн рублей

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн рублей					
	До востре- бования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы	44 517	80 876	88 543	107 591	130 784	274 748
Денежные средства	18 490	18 490	18 490	18 490	18 490	21 398
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	28	28	28	28	28
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 406	22 335	29 636	46 862	64 467	182 523

²⁰ Таблица составлена на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 612	24 062	24 062	24 062	24 062	24 106
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	5	1 720	6 139	28 987
Прочие активы	3	15 961	16 322	16 429	17 598	17 706
Пассивы	35 470	117 176	164 376	187 853	228 311	274 596
Средства кредитных организаций	3 635	24 270	36 328	36 396	36 396	60 996
Средства клиентов, в т.ч.:	31 625	75 029	107 022	125 555	163 689	183 051
- вклады физ. лиц	6 001	8 784	15 437	28 082	34 970	54 328
Выпущенные долговые обязательства	62	591	2 695	6 580	6 594	6 774
Прочие обязательства	148	17 286	18 331	19 322	21 632	23 775
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	8	2 125	3 514	6 501	17 383	55 160
Избыток/дефицит ликвидности	9 039	-38 425	-79 347	-86 763	-114 910	-55 008

Аналогичные показатели на 1 января 2016 г. 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	71 372	98 206	117 515	148 379	195 580	379 580
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	7 933	23 234	46 285	88 265	227 799
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 628	32 628	32 628	32 628	32 628	32 672
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 499	6 283	13 552	17 292	56 861
Прочие активы	8	19 931	20 285	20 699	22 180	22 318
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	281	27 836	28 808	29 245	31 298	39 715
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	10	1 713	3 214	7 858	41 996	65 232
Избыток/дефицит ликвидности	-710	-76 120	-97 294	-115 901	-158 540	-66 244

В течение 2016 года максимальный дефицит ликвидности Банка, рассчитанный исходя из пессимистичной оценки срочной структуры активов и пассивов, сократился с 158 540 млн рублей на горизонте до 1 года дней до 114 910 млн рублей на горизонте до года.

За 2016 г. риск ликвидности Банка существенно не изменился. В целом за год произошло значительное сокращение валюты баланса Банка. Внеплановое снижение депозитов юридических лиц частично было компенсировано увеличением привлечения средств кредитных организаций.

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

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является ГЭП-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения. Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающий во внимание вероятность их осуществления. При оценке ликвидности Банком учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Банка, так и прогнозные

платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Банк ежедневно осуществляет прогноз нормативов ликвидности и контроль их соблюдения с учетом не только регуляторных ограничений, но и более строгих внутренних лимитов (критичных значений). В течение 2015 и 2016 годов нормативы ликвидности Банком соблюдались²¹.

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Фактическое значение, %	
		На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
H2	более 15	116,46	130,27
H3	более 50	111,77	124,96
H4	менее 120	32,35	39,10

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

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

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

8.5 Рыночный риск

²¹ Таблица составлена на основе данных формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».

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

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

Размер рыночного риска, рассчитываемый в целях определения нормативов достаточности капитала Банка, по данным на 1 января 2017 г. составил 1 095 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 4 540 млн рублей). Снижение риска обусловлено сокращением краткосрочного торгового портфеля ценных бумаг и открытой валютной позиции.

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

8.5.1 Процентный риск (риск изменения процентной ставки)

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

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

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентных ставок на капитал Банка на 1 января 2017 г. При этом учитывается переоценка торгового портфеля²² облигаций:

Сценарий параллельного сдвига процентных ставок, базисных пунктов	-300	-100	+100	+300
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала), млн рублей	+1 168	+389	-389	-1 168

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

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

В 2016 году уровень процентного риска снизился по сравнению с началом года за счет сокращения вложений в облигации (с 34 520 млн рублей до 28 731 млн рублей или на 17%) сопровождаемого снижением дюрации портфеля облигаций с 2,39 года до 1,52 года.

Потенциальные потери Банка по переоценке облигаций торгового портфеля в случае снижения процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) составят 389 млн рублей.

Процентный риск банковской книги оценивается по срочной структуре активов и пассивов исходя из сроков 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.

²² Здесь и далее под торговым портфелем ценных бумаг понимаются ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) имеющиеся в наличии для продажи.

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

Изменение процентной ставки	Снижение чистого процентного дохода	
	на 1 января 2017	на 1 января 2016 г.
рост уровня всех процентных ставок на 100 б.п.	729 млн. руб.	1 225 млн. руб.
рост уровня всех процентных ставок на 400 б.п.	2 914 млн. руб.	4 901 млн. руб.

По результатам 2016 года уровень процентного риска Банка снизился за счет сокращения кредитного портфеля Банка. По данным на 01 января 2017 г. в случае роста уровня процентных ставок на 4% (400 базисных пунктов) чистый процентный доход Банка за год сократится на 2 914 млн рублей (на 01 января 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 января 2017 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения²³:

Наименование показателя	млн. руб.						Нечувствительные к изменению процентной ставки
	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	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	29 019	13 063	27 207	37 685	101 391	126 235	39 880
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	9 566
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 621	0	0	0	0	0	9 212
Ссудная задолженность	22 666	9 999	20 547	26 423	71 521	115 572	11 865
Вложения в долговые обязательства	3 732	3 064	6 660	11 262	29 870	10 663	0
Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	727
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	2 928
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	5 582
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	70 166	52 534	25 254	44 697	35 279	2 911	24 450
Средства кредитных организаций, всего, из них:	20 032	12 674	724	6 453	20 294	0	21
на корреспондентских счетах	3 641	0	0	0	0	0	21
межбанковские ссуды, депозиты	16 392	12 674	724	6 453	20 294	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	49 566	37 657	20 481	38 230	14 852	2 874	23 555
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	4 095	1 086	2 118	2	0	0	22 862
депозиты и юридическим лицам	41 072	25 508	6 295	30 333	337	24	11
вклады (депозиты) физических лиц	4 399	11 063	12 068	7 895	14 515	2 850	682
Выпущенные долговые обязательства	568	2 203	4 049	14	133	37	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	874
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	25 074
Совокупный ГЭП	-41 147	-39 471	1 953	-7 012	66 112	123 324	15 430

Снижение совокупного ГЭП на сроке от 31 до 90 дней произошел за счет оттока средств Почты России. 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 1 января 2016 выглядели следующим образом²⁴:

млн. руб.

²³ Таблица составлена на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

²⁴ Таблица составлена на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

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 долговые 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	-93 574	-31 521	-15 684	12 829	100 266	114 161	0

8.5.2 Валютный риск

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

Ниже представлен размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 1 января 2017 г.:

Валюта	Доллары США	Евро	Золото	Другие валюты	Итого
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн рублей	-365	5	64	6	366

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

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

Чувствительность капитала Банка к изменению валютных курсов характеризуется следующим образом по состоянию на 1 января 2017 г.:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10% (обесценение российского рубля)	+10% (укрепление российского рубля)
Доллар США	-36,5 млн рублей	+36,5 млн рублей

Евро	+0,5 млн рублей	-0,5 млн рублей
Золото	+6,4 млн рублей	-6,4 млн рублей

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

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

Валютные риски Банка в 2016 году увеличились за счет роста открытой валютной позиции в долларах США, данный риск является несущественным для Банка.

8.5.3 Фондовый риск

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

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

Чувствительность капитала Банка к изменению рыночных цен характеризуется следующим образом по состоянию на 1 января 2017 г.:

Сценарий изменения индекса ММВБ		
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-49 млн рублей	49 млн рублей

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

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

Фондовые риски Банка в 2016 году снизились за счет сокращения совокупного портфеля долевого ценных бумаг.

8.6 Правовой риск

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

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

8.7 Стратегический риск

В настоящее время реализуется стратегия деятельности Банка, предусматривающая укрепление конкурентных позиций Банка по всем основным направлениям банковской деятельности. Руководство Банка осуществляет

комплекс мер по развитию конкурентных преимуществ ПАО АКБ «Связь-Банк» с целью превращения его в крупный универсальный финансовый институт.

8.8 Операционный риск

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

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

8.1 Информация о величине и компонентах операционного риска²⁵

млн рублей	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	1 557	1 736	1 340
Чистые процентные доходы	7 416	8 255	6 698
Чистые непроцентные доходы	2 965	3 319	2 233
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

8.9 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

9. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

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

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

К инвестиционно-международному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием финансовых учреждений, а также операции с ценными бумагами, совершаемые в интересах Банка и его клиентов,

²⁵ Таблица составлена в соответствии с расчетом Операционного риска по Положению Банка России № 346-П.

организация выпусков ценных бумаг – собственных и для клиентов Банка, торговое финансирование, предоставление международных гарантий и т.п.

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

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

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

*9.1.а Сегментная информация по распределению активов и обязательств Банка на 1 января 2017 г.
млн рублей*

Показатель	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Банк
Активы	92 081	87 219	92 983	3 936	276 219
Обязательства	137 036	81 921	32 095	357	251 409

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

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

Показатель	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Банк
Активы	143 087	82 205	126 642	4 263	356 197
Обязательства	221 946	65 418	58 569	136	346 069

*9.2.а Сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 2016 год
млн рублей*

Наименование показателя	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
Процентные доходы	32 685	16 999	15 825	0	65 509
Прямые	13 721	9 347	10 722	0	33 790
Трансфертные	18 964	7 652	5 103	0	31 719
Процентные расходы	-29 131	-14 978	-14 404	0	-58 513
Прямые	-16 020	-6 138	-4 636	0	-26 794
Трансфертные	-13 111	-8 840	-9 768	0	-31 719
Чистые процентные доходы	3 554	2 021	1 421	0	6 996
Чистые комиссионные доходы	743	462	249	0	1 454
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	-71	4	-225	0	-292
Доходы по прочим операциям	-444	156	-4	0	-292
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	4	-906	-2 895	-92	-3 889
Прочие операционные	-212	-555	-69	1	-835

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год

Наименование показателя	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
доходы/расходы					
Операционный результат с учетом резервов	3 574	1 182	-1 523	-91	3 142
Текущие затраты	-1 221	-1 604	-356	-3593	-6 774
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	2 353	-422	-1 879	-3684	-3 632
Расходы по налогу на прибыль	0	0	-48	0	-48
Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента	2 353	-422	-1 927	-3684	-3 680

Аналогичные показатели за 2015 год выглядели следующим образом:

9.2.6 Сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 2015 год млн рублей

Наименование показателя	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
Процентные доходы	42 985	14 207	18 407	0	75 599
Прямые	18 541	7 991	11 318	0	37 850
Трансфертные	24 444	6 216	7 089	0	37 749
Процентные расходы	-38 640	-13 315	-21 180	0	-73 135
Прямые	-22 919	-5 358	-7 109	0	-35 386
Трансфертные	-15 721	-7 957	-14 071	0	-37 749
Чистые процентные доходы	4 345	892	-2 773	0	2 464
Чистые комиссионные доходы	787	421	136	0	1 344
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	-665	-172	-830	0	-1 667
Доходы по прочим операциям	65	383	3	0	451
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	-12 791	-816	-2 182	-11	-15 800
Прочие операционные доходы/расходы	-138	-461	-81	3	-677
Операционный результат с учетом резервов	-8 397	247	-5 727	-8	-13 885
Текущие затраты	-1 211	-1 493	-341	-3 458	-6 503
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	-9 608	-1 246	-6 068	-3 466	-20 388
Расходы по налогу на прибыль	0	0	-53	0	-53
Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента	-9 608	-1 246	-6 121	-3 466	-20 441

За 2016 год прослеживается положительная динамика финансовых результатов по бизнес-направлениям Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Положительное значение чистого процентного дохода по итогам отчетного периода обеспечено всеми бизнес-сегментами Банка.

Положительное значение чистого операционного результата получено всеми бизнес-сегментами за исключением инвестиционно-международного направления. Убыток по инвестиционно-международному направлению обусловлен досозданием резерва в части ценных бумаг.

За 2016 и 2015 годы у Банка не было ни одного внешнего клиента или контрагента, доход от операций, с которым превысил бы 10,0% дохода Банка.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В рамках требований МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и п. 4.4.9 действующей в течение 2016 года Учетной политики, определены группы связанных сторон:

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

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

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

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

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

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

Все операции (сделки) со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным условиям, как и с прочими контрагентами Банка. По состоянию на 1 января 2017 г. просроченная задолженность по операциям (сделкам) со связанными сторонами и сформированные резервы отсутствуют.

млн рублей

на 1 января 2017 г.

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
Активы					
Средства кредитных организаций в Банке России	10 322	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	2 751	58	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 000	16 663	19 143	0	46
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	578	5 898	0	212	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 102	14 764	898	0	0
Прочие активы	176	617	94	0	3
Итого активов	17 178	40 693	20 193	212	49
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	24 600	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	7 767	22 041	217	0

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год

77

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
в т.ч. субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	25 957	13 932	74	44
Выпущенные долговые обязательства	0	0	820	0	0
Прочие обязательства	104	370	114	1	1
Итого обязательства	24 708	34 094	36 907	292	45
Безотзывные обязательства, выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 200	22 703	2 565	1	0

млн рублей

за 2016 год

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
Процентные доходы					
От размещения средств в кредитных организациях	170	58	297	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	37	1 541	1 228	238	5
От вложений в ценные бумаги	377	2 551	334	0	0
Итого процентные доходы	584	4 150	1 859	238	5
Процентные расходы					
По привлеченным средствам кредитных организаций	3 012	693	2 793	24	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 091	4 024	1 027	10	2
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	438	0	0
Итого процентные расходы	4 103	4 717	4 258	34	2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-105	118	0	3
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	30	0	10	0
Комиссионные доходы	11	253	26	0	1
Комиссионные расходы	121	171	47	0	0
Операционные расходы	259	425	6	4	78

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

млн рублей

на 1 января 2016 г.

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
Активы					
Средства кредитных организаций в Банке России	23 516	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	2 975	66	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	47 467	13 129	2 012	48
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии	6 650	10 622	1 332	267	0

для продажи					
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 193	18 870	1 306	0	0
Прочие активы	410	88	113	310	0
Итого активов	31 769	80 022	15 946	2 589	48
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	16 300	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	10 004	20 724	386	0
в т.ч. субординированные кредиты	0	0	15 977	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 007	92 478	23 178	52	170
Выпущенные долговые обязательства	0	0	4 939	0	0
Прочие обязательства	87	1 071	3 091	1	0
Итого обязательств	28 394	103 553	51 932	440	170
Безотзывные обязательства, выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 000	26 346	976	9	0

млн рублей

за 2015 год

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
Процентные доходы					
От размещения средств в кредитных организациях	345	48	230	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	287	3 682	1 431	297	5
От вложений в ценные бумаги	418	3 131	179	0	0
Итого процентные доходы	1 050	6 861	1 840	297	5
Процентные расходы					
По привлеченным средствам кредитных организаций	3 252	135	2 425	20	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	800	8 354	4 456	2	7
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	1 020	0	0
Итого процентные расходы	4 052	8 489	7 901	22	7
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-513	-408	-220	-32
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	19	0	12	0
Комиссионные доходы	17	284	55	0	1
Комиссионные расходы	141	176	43	0	0
Операционные расходы	362	368	1	5	2

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Порядок оплаты труда в Банке осуществляется в соответствии с:

- Трудовым кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 02.07.2013 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- Указанием Банка России от 01.10.2012 № 2894-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;
- иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В Банке утверждены следующие документы, описывающие систему оплаты труда:

- Кадровая политика в области оплаты труда в ПАО АКБ «Связь-Банк», утвержденная Советом директоров ПАО АКБ «Связь-Банк» (протокол № 24 от 03.11.2015);
- Положение об оплате труда в ПАО АКБ «Связь-Банк», утверждено решением Правления Банка (протокол № 74 от 01.09.2015).

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке, соблюдаются. Внутренними документами Банка не предусмотрена неденежная форма оплаты труда.

В 2016 году Советом директоров Банка были утверждены Изменения № 1 в Кадровую политику в области оплаты труда в ПАО АКБ «Связь-Банк» относительно Порядка определения размеров должностных окладов руководителям ПАО АКБ «Связь-Банк», являющимся членами Правления ПАО АКБ «Связь-Банк».

Структура системы оплаты труда (далее – СОР):

Общее вознаграждение работника Банка представляет собой совокупность фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

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

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

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

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

Основная цель СОР - регулирование трудовых отношений в области материального вознаграждения, а также поддержание заинтересованности работников в развитии Банка, стимулировании высококвалифицированного труда работников различных категорий. Для обеспечения соответствия СОР Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков определены четыре категории работников, которые представлены ниже в таблице.

Категории	Краткое наименование	Описание
1 категория	Руководители Банка, являющиеся членами Правления Банка (Работники 1 категории)	Президент-Председатель Правления, Первый заместитель Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления и руководители Банка, являющиеся членами Правления Банка.
2 категория	Работники, принимающие риски (Работники 2 категории)	Работники, которые принимают решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.
3 категория	Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (Работники 3 категории)	Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

4 категория	Прочие работники (Работники 4 категории)	Работники, не отнесенные к 1, 2 и 3 категориям, включая работников филиалов.
-------------	---	--

К руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливаются квалификационные требования в соответствии с Указанием Банка России от 01.04.2014 N 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации».

Премирование работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется по итогам работы за отчетный квартал при условии выполнения утвержденными Правлением Банка ключевых показателей эффективности деятельности.

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установлены следующие особые требования к системе оплаты труда указанных работников:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанной категории работников, фиксированное вознаграждение составляет не менее 50 %;
- общее вознаграждение работников указанной категории не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- при определении величины общего вознаграждения работников указанной категории учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о подразделениях.

В структуру КПЭ указанных работников входят качественные показатели. Вес КПЭ устанавливается в зависимости от количества показателей.

В 2016 году работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, премия по итогам работы выплачена не была. Отдельным работникам были выплачены единовременные премии за особые достижения в работе.

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

Оплата труда основного управленческого состава Банка включает:

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

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

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

В Банке внедрена система управления эффективностью на основе КПЭ для членов Правления и каждого самостоятельного (структурного) подразделения /филиала с привязкой к системе премирования всех работников Банка. Структура КПЭ зависит от бонусного плана и включает финансовые показатели, стратегические проекты, реализацию ключевых задач подразделения, выполнение сроков, соблюдение нормативов, отсутствие нарушений и внутренний сервис подразделений.

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

Решение о выплате премий членам Правления Банка принимает Совет директоров Банка. По итогам работы за 2015 год в 2016 году членам Правления Банка премия не выплачивалась.

Структура КПЭ на 2016 год у Президента-Председателя Правления КПЭ состоит из 100% общекорпоративных КПЭ, у остальных членов Правления Банка КПЭ состоит из общекорпоративных КПЭ (80%) и индивидуальных КПЭ (20%).

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

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

КПР представляет собой коэффициент, рассчитываемый исходя из фактических и целевых значений индивидуальных показателей риска. Индивидуальный показатель риска представляет базовую характеристику риска – доля просроченной задолженности, стабильная часть средств клиентов, чувствительность к процентному риску и риску ликвидности и т.д.

В соответствии с действующими внутренними нормативными документами для членов Правления Банка и работников, принимающих риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 % нефиксированного вознаграждения (на срок не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированного вознаграждения при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированного вознаграждения и его начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Целевое значение годового нефиксированного вознаграждения в структуре оплаты труда членов Правления Банка составляет 50%.

Общее вознаграждение основного управленческого персонала и работников, принимающих риски, представляет собой совокупность фиксированного и нефиксированного вознаграждения.

Таблица 11.1 Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу Банка млн рублей

№ п/п	Виды вознаграждений	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	75,5	173,8
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	75,5	173,8
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	4,8
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	3 790	3 805
6.1	Численность основного управленческого персонала	14	14

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

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

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

Целевое значение годового нефиксированного вознаграждения в структуре оплаты труда работников, принимающих риски, составляет 40%.

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

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности состоят из единовременных выплат при расторжении трудового договора. В 2016 году единовременных компенсационных выплат не было (в 2015 году – 4,8 млн рублей).

Списочная численность персонала на 1 января 2017 г. составила 3 790 человек (на 1 января 2016 г. – 3 805 человек).

12. СВЕДЕНИЯ О ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

В течение 2016 года закрыто 9 филиалов, которые переведены в статус Операционных офисов, а также закрыто 13 дополнительных офиса, три из которых переведены в статус Операционного офиса.

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

В соответствии с данными публикуемой отчетности по результатам деятельности в 2016 году ПАО АКБ «Связь-Банк» получил убыток с учетом операций СПОД в размере 3 680 млн рублей. Убыток на акцию за 2016 год составил (0,0003 рубля). Общее количество размещенных акций Банка, принимаемых в расчет, оставалось неизменным, рыночная стоимость акций Банка не рассчитывалась.

В соответствии с данными публикуемой отчетности по результатам деятельности в 2015 году ПАО АКБ «Связь-Банк» получил убыток с учетом операций СПОД в размере 20 441 млн рублей. Убыток на акцию за 2015 год составил (0,0014) рубля.

Дивиденды в 2016 году по итогам 2015 года не выплачивались.

14. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ.

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

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

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

За 2015 и 2016 годы отсутствовали права требования, уступленные ипотечным агентам и специализированным обществам.

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

По состоянию на 1 января 2017 г. Банком было уступлено задолженности 5 категории качества – 1 168 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 879 млн рублей), 4 категории качества – отсутствует (на 1 января 2016 г. – 90 млн рублей). За 2016 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 112 млн рублей (на 1 января 2016 г. – 76 млн рублей).

15. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

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

Президент – Председатель Правления

Д.А. Ноздрачев

Главный бухгалтер – Операционный директор

С.И. Базанов

29 марта 2017 г.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 84 листов

