

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)			
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.
1	2	3	4
1	I. АКТИВЫ		5
11	Денежные средства		6945273
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		11679401
12.1	Обязательные резервы		1467671
13	Средства в кредитных организациях		447966
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5297
15	Чистая ссудная задолженность	13.1	153863510
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.2	21241188
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		211860
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.2	28749246
18	Требования по текущему налогу на прибыль		3674

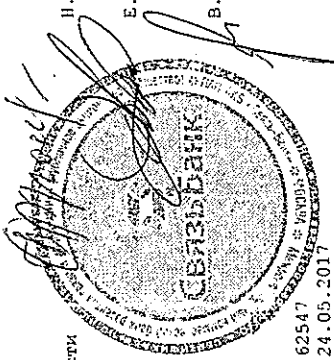
19	Отложенный налоговый актив	1704001	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36098201	3804459
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17623611	1801302
112	Прочие активы	11116051	2739374
113	Всего активов	2295897411	276219010
II. ПАССИВЫ			
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	246000001	246000000
115	Средства кредитных организаций	214479591	37651153
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1498496211	179524217
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	625362671	54495817
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	0
118	Выпущенные долговые обязательства	5060181	6627302
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	01	0
120	Отложенные налоговые обязательства	338521	0
121	Прочие обязательства	53298171	2957884
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1186921	121622
123	Всего обязательства	2018859591	251482178
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
124	Средства акционеров (участников)	368645661	45002810
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	01	0
126	Эмиссионный доход	01	0
127	Резервный фонд	25624761	2562476
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-13848461	-1589341
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	511	53
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	01	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	01	0

132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)				
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-13093912		-17558840
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2755447		-3680326
135	Всего источников собственных средств		27703782		24736832
IV. РНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
136	Возмозывные обязательства кредитной организации	13	62586273		71528932
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3995709		3912723
138	Условные обязательства некредитного характера	13	116296		181428

Директор Департамента отчетности Н.А. Фролова

Главный бухгалтер Е.А. Яшатова

В.Ф. Мельник



Исполнитель
Телефон: 7713260 (6164)

11.08.2017
Контрольная сумма : 62547
Версия файла описателей (.PAK) : 24.05.2017

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	14	13306717	9287023
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		559982	165857
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9505728	6608903
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3241007	2512263
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	14	8732363	7467886
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3298200	1627254
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6208755	5003754
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		225408	836878
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4574354	1819137
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам,		1647736	-970099

	Гrazмeщeннaя нa кoррeспoндeнтcкнх cчeтax, a тaкжe нaчнcлeннaя прoцeнтнaя дoхoдaм, вceгo, в тoм чнcлe:				
14.1	нзмeнeннe рeзeрвa нa вoзмoжнe пoтeрн пo нaчнcлeннaя прoцeнтнaя дoхoдaм	4		105707	-159639
15	чнcтвe прoцeнтнe дoхoдa (oтpнцaтeльнaя прoцeнтнaя мapжa) пocлe cзaдaннa рeзeрвa нa вoзмoжнe пoтeрн			6222090	849038
16	чнcтвe дoхoдa oт oпepaцнй c фнaнcoвымн aктнвaмн, oцeннa-нeмeннaя пo cпpaвeдлнвoй cтoнмocтн чeрeз пpнбль нлн yбьтoк			-22922	316963
17	чнcтвe дoхoдa oт oпepaцнй c фнaнcoвымн oбязaтeльcтвaмн, oцeннaннeмнaя пo cпpaвeдлнвoй cтoнмocтн чeрeз пpнбль нлн yбьтoк			0	0
18	чнcтвe дoхoдa oт oпepaцнй c цeнннмн бyмaгaмн, нмeщнхcя в нaлнчн длн пpдaжн			152710	-170735
19	чнcтвe дoхoдa oт oпepaцнй c цeнннмн бyмaгaмн, yдepжнвaeмнa дo пoгaшeннa			19040	-6287
110	чнcтвe дoхoдa oт oпepaцнй c нoчнcтpaннoй вaлютoй			-355249	-38052
111	чнcтвe дoхoдa oт пepeцeннн нoчнcтpaннoй вaлюты			188611	-392508
112	чнcтвe дoхoдa oт oпepaцнй c дpaгoцeнннмн мeтaллaмн			4231	201
113	дoхoдa oт yчacтнa в кaпнтaлe дpyгнх кpнднчecкнх лнц			8985	0
114	кoмнccнoннe дoхoдa			676963	297912
115	кoмнccнoннe pacxoдa			411369	187918
116	нзмeнeннe рeзeрвa нa вoзмoжнe пoтeрн пo цeнннм бyмaгaм, нмeщнхcя в нaлнчн длн пpдaжн			-55554	-29985
117	нзмeнeннe рeзeрвa нa вoзмoжнe пoтeрн пo цeнннм бyмaгaм, yдepжнвaeмнa дo пoгaшeннa			454	39470
118	нзмeнeннe рeзeрвa пo пpчнм пoтepям	4		-438847	302084
119	пpчнe oпepaцнoннe дoхoдa			282991	137932
120	чнcтвe дoхoдa (pacxoдa)			6272134	1118115
121	oпepaцнoннe pacxoдa	4		3363018	1885637
122	пpнбль (yбьтoк) дo нaлoгooблoжeннa			2909116	-767522
123	вoзмeщeннe (pacxoд) пo нaлoгaм			1536691	37713
124	пpнбль (yбьтoк) oт пpoдoлкaющeйcя дeятeльнocтн			2779775	-667759
125	пpнбль (yбьтoк) oт пpкpштeннoй дeятeльнocтн			-24328	-137476
126	пpнбль (yбьтoк) зa oтчeтный пepиoд			2755447	-805235

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		2755447	-805235
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		01	01
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		01	01
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		01	01
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		01	01
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2383481	908002
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2383481	908002
16.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		01	01
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		338531	01
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2044951	908002
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2044951	908002
110	Финансовый результат за отчетный период		29599421	1027671

Директор Департамента отчетности Н.А. Фролова

Главный бухгалтер Е.А. Яшатова

Начальник отдела финансов В.Ф. Мельник

Телефон: 7713260 (6164)

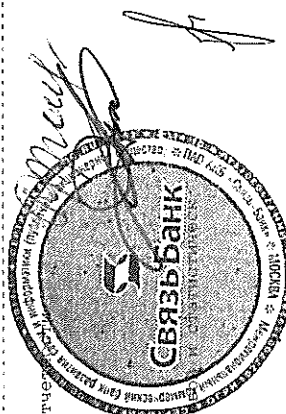
11.08.2017

Контрольная сумма

Раздел 1. 3413

Раздел 2. 18184

Версия файла описателей (.PAX): 24.05.2017



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

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

по состоянию на 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	36864075.0000	X	45002210.0000	X
1.1	основными акциями (долями)					
1.2	привилегированными акциями		36864075.0000	X	45002210.0000	X
			0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2882181.0000	X	2882179.0000	X
2.1	прошлых лет		2882181.0000	X	2882179.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		2562476.0000	X	2562476.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X

15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	42308732.0000	X	50446865.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000		0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм (прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	237046.0000		196697.0000	
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
21	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо	
22	Недосозданные резервы на возмещение потери	0.0000		0.0000	
23	Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо	
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо	
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо	
26	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000		0.0000	
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо	
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	15975990.0000		25357932.0000	
36.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
37	Отрицательная величина добавочного капитала	59402.0000	X	131324.0000	X

128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	16272438.0000	X	25585953.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	26036294.0000	X	24860912.0000	X
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
131	классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	0.0000	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000		0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо		не применимо	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	59402.0000	X	131324.0000	X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	59402.0000	X	131324.0000	X
141.1.1	нематериальные активы	59261.0000	X	131131.0000	X
141.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0.0000	X	0.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы неадакшие активы	141.0000	X	193.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторских неадакших активов	0.0000	X	0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	59402.0000	X	131324.0000	X

144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			0.0000	X		0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)			26036294.0000	X		24860912.0000	X
	Источники дополнительного капитала							
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5		13450354.0000	X		11853653.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		не применимо	X		не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		не применимо	X		не применимо	X
150	Резервы на возможные потери	не применимо		не применимо	X		не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			13450354.0000	X		11853653.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0.0000			0.0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо			не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0.0000			0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0.0000			0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0.0000	X		0.0000	X
156.1	Показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			0.0000	X		0.0000	X
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы			0.0000	X		0.0000	X
156.1.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0000	X		0.0000	X
156.1.3	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			0.0000	X		0.0000	X
156.1.4	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьательства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0.0000	X		0.0000	X
156.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			0.0000	X		0.0000	X
156.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0.0000	X		0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			0.0000	X		0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)			13450354.0000	X		11853653.0000	X

159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		39486648.0000	X		36714565.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
160.1	Подлежащие позитальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
160.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала		191520271.0000	X		222147771.0000	X
160.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала		191461010.0000	X		222016640.0000	X
160.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		191461552.0000	X		222017293.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		13.5945	X		11.1912	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		13.5987	X		11.1978	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		20.6238	X		16.5368	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо		X		не применимо	X
165	Надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	0.6250	X		не применимо	X
166	Антициклическая надбавка	не применимо	0.0000	X		не применимо	X
167	Надбавка за системную значимость банков	не применимо	0.0000	X		не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание (надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала))	не применимо	7.5964	X		не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		4.5000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги сущестственности, для уменьшения источников капитала							
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		36123.0000	X		36123.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X		не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отнесении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный	не применимо		X		не применимо	X

11.1.3	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3930704	3930656	786131	12026369	12026369	2405274
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1034818	1034818	206964	1046993	1046993	209399
11.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	1203747	1203699	240740	2942595	2942595	588519
11.2.2	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
11.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	2	2	1	2	2	1
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
11.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, 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	0	0	0
11.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	2	2	1	2	2	1
11.3.3	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
11.4	Активы с коэффициентом риска 100, всего, из них:	1347155491	1137024301	113702430	163517325	140361262	140361262
11.4.1	Задолженность юридических лиц	89664574	56333861	56333861	92188659	77616203	77616203
11.4.2	Вложения в ценные бумаги	27732825	22885862	22885862	35037932	29951676	29951676
11.4.3	Задолженность физических лиц	32137624	29535993	29535993	32921055	29423704	29423704
11.4.4	Прочие	5180526	5180526	5180526	3369679	3369679	3369679
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	5623991	5623991	8435987	8668233	8668233	13002350
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2434380	2376774	1446728	3782334	3740779	1820789
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	360424	352512	176456	400266	393563	196782
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	1791093	1740991	1218699	1953979	1919127	1343389

12.1.3	требования участников клиринга		282863		202863		51573		1428089		280618
12.2	ис повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:										
			32069158		25234403		35103284		34178304		38960744
12.2.1	ис коэффициентом риска 110 процентов		2574478		2515173		2766690		3541300		3379500
12.2.2	ис коэффициентом риска 130 процентов		9736970		8711251		11324626		9769492		11367010
12.2.3	ис коэффициентом риска 150 процентов		19757710		14007979		21011968		20867512		24214234
12.2.4	ис коэффициентом риска 250 процентов		0		0		0		0		0
12.2.5	ис коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0		0		0		0		0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задолжностью		0		0		0		0		0
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		1436838		1357319		1570908		258494		275349
13.1	ис коэффициентом риска 110 процентов		0		0		0		0		0
13.2	ис коэффициентом риска 140 процентов		248322		231186		323661		31430		38356
13.3	ис коэффициентом риска 170 процентов		0		0		0		0		0
13.4	ис коэффициентом риска 200 процентов		0		0		0		0		0
13.5	ис коэффициентом риска 300 процентов		3604		3411		10234		63		50
13.6	ис коэффициентом риска 600 процентов		417		412		2472		10		57
14	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:		34735772		34617079		4149903		41803680		4178123
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3995709		3980713		4149903		3912723		4178123
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0		0		0		0		0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0		0		0		0		0
14.4	по финансовым инструментам без риска		30740063		30636366		0		37890957		37791085
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		182690				2156		1926018		53820
<p><1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.</p> <p><2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" информации о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".</p> <p><3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.</p> <p>Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов</p>											
Данные на отчетную дату											
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по полному на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по полному на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0			
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0			

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	6.9	1557253.0	1557253.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		10381684.0	10381684.0
6.1.1	чистые процентные доходы		7416270.0	7416270.0
6.1.2	чистые процентные доходы		2965414.0	2965414.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.3	6227488.1	1094925.6
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6.4	382194.2	14721.0
7.1.1	общий		168182.3	14721.0
7.1.2	специальный		214011.9	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	6.6	115970.4	72817.8
7.2.1	общий		57985.2	36408.9
7.2.2	специальный		57985.2	36408.9
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	6.5	0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		28.1	55.3
7.4.1	основной товарный риск		23.4	46.1
7.4.2	дополнительный товарный риск		4.7	9.2
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отечных видов активов, условий обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	14	20610678	-1316911	29927589
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		21865633	-1238165	23103798
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск плеснения потерь, и прочие потери		6626353	-75816	6702169
1.1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		118692	-2930	121622
1.1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	процент	тыс. руб.	процент		тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.2	Реструктурирование ссуды	30710372	36.30	11147469	16.21	4977267	-20.09	-6170202
1.3	ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	300000	21.00	63000	0.00	0	-21.00	-63000
1.4	ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	7119311	41.85	2979598	34.30	2441777	-7.55	-537821
1.4.1	перед отчитываемся кредитной организацией	950000	21.00	199500	21.00	199500	0.00	0
1.5	ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.6	ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.7	ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.8	условные обязательства кредитного характера перед	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

ЦПАО АБС Связь-Банк	110301470В, 10301470В, 643 (РОССИЙСКИЕ 1, 10301470В01Д, 101АТ 301470В002Д)	применяю не применяю	на индивидуальной осно- ве и уровне банковского и группы	45802810
СГК Агентство по страхованию вкладов	1240060RFS, 290070MFS 643 (РОССИЙСКИЕ 1, 290060RFS, 290095R1АТ RFS, 290100RFS)	применяю не применяю	дополнительный капитал на индивидуальной осно- ве и уровне банковского и группы	11053000

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход						
Наименование / характеристика инструмента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Персональная дата (латы) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последняя дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий Юзабилити: Наличие условий, позволяющих увеличить выплаты по инструменту или иным способом к досрочному выкупу (погашению) инструмента			
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1. Информационный капитал	12/6/12/2016	Бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	нет	нет	нет	нет	полностью по учету	полностью по учету	нет
2. Облигационный, учитываемый по справедливой стоимости	12/5/05/2015	Срочный	122.01.2025, 124.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034	да	нет	нет	нет	нет	нет	полностью по учету	полностью по учету	нет

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
Наименование характеристики инструмента				
34		35	36	37
1 не используется	не применимо	да		
2 не применимо	нет	да		

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

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

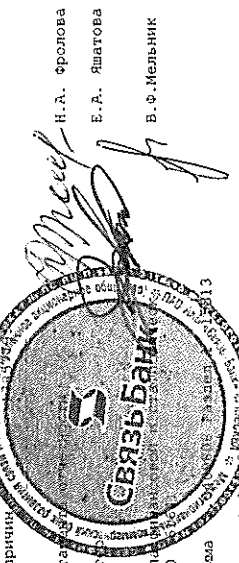
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3907647, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 929309;
- 1.2. изменения качества ссуд 2656678;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 266690;
- 1.4. иных причин 54970.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5607909, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 111418;
- 2.2. погашения ссуд 1723871;
- 2.3. изменения качества ссуд 1706492;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 280349;
- 2.5. иных причин

Директор Департамента
Главный бухгалтер
Начальник отдела
Телефон: 7713260
11.08.2017
Контрольная сумма



Ф. 0409808
Полраздел 2.1 11:33399
Полраздел 2.1 12:45969
Полраздел 2.1 13:3026
Полраздел 2.2 12:673
Полраздел 2.3 17819
Полраздел 2.4 119438

Ф. 0409808 Раздел 3:
Полраздел 3.1 18607
Полраздел 3.2 124088
Полраздел 3.3 16466
Ф. 0409808 Раздел 4 17783
Ф. 0409808 Раздел 5 16785
Ф. 0409808 Раздел 5 Примечание 12030
Справочно 19924
Версия файла описателей (РАК): 24.05.2017

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (Н20.1))	15	4.5	13.6		11.2
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2))	15	6.0	13.6		11.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы (Н20.0))	15	8.0	20.6		16.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0		0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	91.1		116.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	80.4		111.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	37.1		32.3
8	Норматив максимального размера риска		25.0	Максимальное!	14.0	Максимальное!

	на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		Минимальное I	0.1	Минимальное I	0.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), Банковской группы (H22)		800.0	177.3		304.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	21.5		23.3
11	Норматив совокупной величины риска (по инсайдерам Банка (H10.1))		3.0	0.5		0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	0.6		0.6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			0.0		0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия Банковских счетов и связанных с ними иных Банковских операций (H15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)					
18	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (H25)		20.0	4.3		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер поояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		229589741

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)				1824
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами				183
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера				7044350
7	Прочие поправки				1800647
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого				234835451

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		229448717.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		296448.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		229152269.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		256.0

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1824.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с Баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		2080.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1661.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		183.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1844.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		34617079.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		27572729.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		7044350.0

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп.2

Код формы по ОКУД 0409814				
Квартальная/Годовая				
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		5379553	-2139976
1.1.1	проценты полученные		14637888	17978142
1.1.2	проценты уплаченные		-8878985	-18158170
1.1.3	комиссии полученные		676963	759172
1.1.4	комиссии уплаченные		-411369	-461603
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-23121	310575

11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
11.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валюты	-355249		122988
11.1.8	прочие операционные доходы	849490		180673
11.1.9	операционные расходы	-765081		-2804723
11.1.10	расход (возмещение) по налогам	-350983		-67030
11.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-15468306		-29836216
11.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	232325		148901
11.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22984		-459
11.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	36064256		225337
11.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	18654		418885
11.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0		8300000
11.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-16139781		-14514575
11.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-29293490		-11218521
11.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		41
11.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-6044675		-13544729
11.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-328579		348904
11.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	-10088753		-31976192
12	чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-10251494		-19931537
12.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	14435645		13755245
12.3	приобретение ценных бумаг, относящихся к категории			

1	"удерживаемые до погашения"	329728	856045
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1701913	17030769
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	60788	-406852
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10383	340408
2.7	Дивиденды полученные	-11650	-4006
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6273313	11640072
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	21945	-1256868
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-3793495	-21592988
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	21398464	39923968
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17604969	18330980

Директор Департамента отчетности: Н.А. Фролова

Главный бухгалтер

Е.А. Яшагова

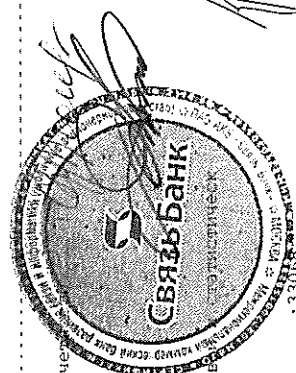
Начальник отдела финансовых расчетов: В.Ф. Мельник

Телефон: 7713260 (6164)

11.08.2017

Контрольная сумма: 13308

Версия файла описателей (.РАК): 14.05.2017



**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2 квартал 2017 года**

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

Оглавление

1. Введение	3
1.1 <i>Корректировка сравнительных данных</i>	3
2. Основные направления деятельности Банка	3
3. Статьи бухгалтерского баланса	3
3.1 <i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	4
3.2 <i>Вложения в ценные бумаги и финансовые активы</i>	5
3.3 <i>Структура средств на счетах кредитных организаций</i>	5
3.4 <i>Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	5
3.5 <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	5
3.6 <i>Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами</i>	6
4. Статьи отчета о финансовых результатах	6
5. Достаточность капитала Банка и показатель финансового рычага	8
6. Обзор направлений (степени) концентрации рисков и система управления рисками	11
6.1. <i>Кредитный риск и качество кредитного портфеля</i>	12
6.2. <i>Риск ликвидности и управление источниками финансирования</i>	18
6.3. <i>Рыночный риск</i>	21
6.4. <i>Процентный риск (риск изменения процентной ставки)</i>	21
6.5. <i>Валютный риск</i>	23
6.6. <i>Фондовый риск</i>	24
6.7. <i>Правовой риск</i>	24
6.8. <i>Стратегический риск</i>	25
6.9. <i>Операционный риск</i>	25
6.10. <i>Риск потери деловой репутации (репутационный риск)</i>	25
7. Информация о сделках по уступке прав требования	26
8. Публикация пояснительной информации	26

1. Введение

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

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

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

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

В соответствии с п.1.2 Указания №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание №3081-У) пояснительная информация, представленная ниже, раскрывает события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие с даты составления годовой отчетности за 2016 год.

1.1 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 расчётную 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 корректировки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и, соответственно, Банк отражает данные в настоящей пояснительной информации за 2016 год (на 01.01.2017) исходя из скорректированных данных за 2015 год.

2. Основные направления деятельности Банка.

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

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

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

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

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

3. Статьи бухгалтерского баланса.

По состоянию на 01.07.2017 года следующие статьи бухгалтерского баланса Банка являются существенными и подлежат раскрытию в соответствии с Указанием 3081-У:

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

3.1 Ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура чистой ссудной задолженности¹

млн рублей	01.07.2017	уд. вес, %	01.01.2017	уд. вес, %
Средства, размещенные в Банке России	0	0.0%	5 000	2.4%
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	11 468	6.6%	18 954	9.0%
Учтенные векселя юридических лиц	0	0.0%	2 259	1.1%
Учтенные векселя кредитных организаций	7 558	4.4%	7 558	3.6%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	71 181	41.1%	92 693	44.3%
Кредиты юридическим лицам – резидентам	64 457	37.2%	85 750	40.9%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 021	0.6%	1 021	0.5%
Кредиты юридическим лицам, находящимся в федеральной и государственной собственности	5 703	3.3%	5 922	2.8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	83 031	47.9%	82 958	39.6%
Кредиты физическим лицам	82 926	47.9%	82 643	39.5%
Требования по сделкам, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	105	0.1%	315	0.2%
Требования по аккредитивам	0	0.0%	35	0.0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	173 238	100.0%	209 457	100.0%
Сумма сформированного резерва, всего	19 374		20 993	
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	153 864		188 464	

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе валют

млн рублей	01.07.2017	уд. вес, %	01.01.2017	уд. вес, %
Российский рубль	141 243	91.8%	173 144	91.8%
Доллар США	7 105	4.6%	8 245	4.4%
Евро	5 516	3.6%	7 075	3.8%
Другие валюты	0	0.0%	0	0.0%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	153 864	100.0%	188 464	100.0%

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон

млн рублей	01.07.2017	уд. вес, %	01.01.2017	уд. вес, %
Российская Федерация	147 113	95.6%	179 526	95.3%
Страны СНГ + Украина	5 547	3.6%	8 554	4.5%
Развитые страны	1 204	0.8%	384	0.2%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе географических зон, всего	153 864	100.0%	188 464	100.0%

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

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

3.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы

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

млн рублей	01.07.2017	01.01.2017
Облигации РФ	5 759	578
Субфедеральные облигации	0	0
Облигации кредитных организаций РФ	1 282	4 432
Корпоративные облигации	17 695	23 721
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	297	295
Акции	769	622
Итого	25 802	29 648
Сумма сформированного резерва, всего	4 561	4 558
Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи, всего	21 241	25 090

Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, удерживаемые до погашения

млн рублей	01.07.2017	01.01.2017
Субфедеральные облигации	1 113	1 102
Облигации кредитных организаций РФ	902	1 366
Корпоративные облигации	27 338	29 332
Итого	29 353	31 800
Сумма сформированного резерва, всего	604	611
Вложения в ценные бумаги и финансовые активы до погашения, всего	28 749	31 189

3.3 Структура средств на счетах кредитных организаций

млн рублей	01.07.2017	01.01.2017
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	24 600	24 600
Средства на корр. счетах в банках-резидентах	2 097	3 004
Средства на корр. счетах в банках-нерезидентах	502	624
МБК привлеченные от банков-резидентов	18 204	31 995
МБК привлеченные от банков-нерезидентов	640	0
Прочие привлеченные средства от банков-резидентов	5	640
Прочие привлеченные средства от банков-нерезидентов	0	1 262
Средства на счетах кредитных организаций, всего	46 048	62 251

3.4 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

млн рублей	01.07.2017	01.01.2017
Средства юридических лиц, в т.ч.:	88 654	125 370
Текущие/расчетные	25 673	24 870
Срочные и до востребования	62 981	100 500
Средства физических лиц, в т.ч.:	61 059	53 425
До востребования	4 755	5 093
Срочные	56 304	48 332
Средства в драгоценных металлах и прочие привлеченные средства	137	729
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	149 850	179 524

3.5 Выпущенные долговые ценные бумаги

млн рублей	01.07.2017	01.01.2017
Облигации	350	5 890
Векселя	156	737
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего	506	6 627

Статья безотзывные обязательства кредитной организации на 01.07.2017 года составила 62 586 млн рублей из которых 47,6% приходится на неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» (на 01.01.2017 – 52,2%).

Условные обязательства некредитного характера на 01.07.2017 года составили 116 млн рублей (на 01.01.2017 – 181 млн рублей).

3.6 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. Размер активов и обязательств по операциям с иностранными контрагентами, включая долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, составляет 5,88% от общего объема активов/пассивов (на 01.01.2017 – 8,71%).

Номер п/п	Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	270	2 753
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 752	8 940
2.1	банкам-нерезидентам	6 482	8 744
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	268	194
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2	2
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 651	9 881
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 651	6 195
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	3 686
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 819	2 499
4.1	банков-нерезидентов	1 142	1 390
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	540	17
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 137	1 092

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

4. Статьи отчета о финансовых результатах

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

Процентные доходы по видам активов

млн рублей	01.07.2017	уд. вес, %	01.07.2016	уд. вес, %
Счета НОСТРО	0	0.0%	3	0.0%
Средства, размещенные в Банке России	11	0.1%	0	0.0%
Кредиты банкам	549	4.1%	412	2.3%
Учтенные векселя	34	0.3%	138	0.8%
Кредиты юридическим лицам	4 417	33.2%	8 096	44.3%
Кредиты физическим лицам	4 976	37.4%	4 710	25.8%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	79	0.6%	177	1.0%
Вложения в долговые обязательства РФ	94	0.7%	150	0.8%
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	54	0.4%	114	0.6%
Вложения в долговые обязательства банков	127	0.9%	670	3.7%
Вложения в долговые обязательства иностранных государств	0	0.0%	0	0.0%
Вложения в прочие долговые обязательства	2 966	22.3%	3 814	20.9%
Процентные доходы по видам активов, всего	13 307	100.0%	18 284	100.0%

Большую часть процентных доходов составляют доходы от кредитов, предоставленных физическим лицам. Доля процентных доходов по ним за отчетный период составила 37,4% (на 01.07.2016 – 25,8%) от общего показателя процентных доходов. Процентные доходы по кредитам юридических лиц за отчетный период снизились и составили 4 417 млн рублей (на 01.07.2016 – 8 096 млн рублей), при этом их доля составила 33,2% (на 01.07.2016 – 44,3%) от общего показателя процентных доходов. Снижение указанных процентных доходов на 11,1% в большей степени связано с уменьшением ссудной задолженности юридических лиц на 58 678 млн рублей (на 01.07.2017 ссудная задолженность юридических лиц составила 64 457 млн рублей) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (на 01.07.2016 ссудная задолженность юридических лиц составила 123 135 млн рублей).

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

Процентные расходы по видам привлеченных средств

млн рублей	01.07.2017	уд. вес, %	01.07.2016	уд. вес, %
Корреспондентские счета ЛОРО	88 214	1.0%	164 000	1.1%
Депозиты Банка России	1 219 608	14.0%	1 025 000	7.0%
Срочные депозиты кредитных организаций	966 781	11.1%	1 633 000	11.2%
Расчетные/текущие счета юридических лиц	603 263	6.9%	1 140 000	7.8%
Погашение и реализация приобретенных прав требования	0	0.0%	-	0.0%
Срочные депозиты юридических лиц	3 464 782	39.7%	7 100 299	48.7%
Счета до востребования физических лиц	32 447	0.4%	9 000	0.1%
Срочные депозиты физических лиц	2 108 244	24.1%	1 660 000	11.4%
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	19	0.0%	1 414	0.0%
Субординированный заем	23 597	0.3%	591 000	4.1%
Выпущенные облигации	213 259	2.4%	1 196 000	8.2%
Выпущенные векселя	12 149	0.1%	46 000	0.3%
Процентные расходы по видам привлеченных средств, всего	8 732 363	100.0%	14 565 713	100.0%

В структуре процентных расходов наибольший удельный вес занимают расходы по привлеченным средствам юридических лиц. Процентные расходы по срочным депозитным счетам юридических лиц снизились на 3 635 млн рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, из-за уменьшения остатков средств на депозитных счетах юридических лиц и стоимости привлечения, и составили 3 465 млн рублей, их доля снизилась на 9% и составила 39,7% (на 01.07.2016 – 48,7%) в общем объеме процентных расходов.

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

	01.07.2017	01.01.2017
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100.0%	100.0%
Выдачи ссуд	23.8%	11.8%
Изменения качества ссуд	68.0%	76.8%
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	6.8%	1.2%
По иным причинам	1.4%	10.2%
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100.0%	100.0%
Списания безнадежных ссуд	2.0%	4.5%
Погашения ссуд	30.7%	40.3%
Изменения качества ссуд	30.4%	47.6%
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	5.0%	1.2%
По иным причинам	31.7%	6.4%

Указанные изменения резервов (кроме списания безнадежных ссуд) отражены в публикуемой форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». По данным формы 0409807

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

Банком в течение 6 месяцев 2017 года были восстановлены резервы в размере 1 154 млн рублей. В результате чистые процентные доходы на 01.07.2017 года составили 6 222 млн рублей.

Операционные расходы

<i>млн рублей</i>	01.07.2017	уд. вес, %	01.07.2016	уд. вес, %
Расходы на содержание персонала	1 832	54.5%	2 520	63.0%
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	876	26.0%	862	21.5%
Прочие	655	19.5%	617	15.5%
Операционные расходы, всего	3 363	100.0%	3 999	100.0%

Расходы на содержание персонала за 6 месяцев 2017 года значительно не изменились. Вышеуказанные операционные расходы за 6 месяцев 2016 года отражаются с учетом изменений Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», утвержденного Банком России 15.04.2015 № 465-П с 1 января 2016 года.

Прибыль до налогообложения за отчетный период составила 2 909 млн рублей (убыток на 01.07.2016 – 997 млн рублей), прибыль после налогообложения на 01.07.2017 года составила 2 755 млн рублей (убыток на 01.07.2016 – 1 075 млн рублей).

5. Достаточность капитала Банка и показатель финансового рычага

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

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

<i>млн рублей</i>	01.07.2017	01.01.2017
Уставный капитал (обыкновенные акции)	36 864	45 002
Резервный фонд	2 562	2 562
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 882	2 882
Нематериальные активы	-295	-328
Убытки прошлых лет	-15 976	-20 441
Убытки текущего года	0	-4 817
Основной капитал	26 037	24 861
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	1
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 597	0
Субординированный кредит	11 853	11 853
Дополнительный капитал	13 450	11 854
Собственные средства (капитал)	39 487	36 715

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

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

<i>млн рублей</i>	01.07.2017	01.01.2017
Кредитный риск (для определения достаточности базового капитала)	165 831	201 590
Кредитный риск (для определения достаточности основного капитала)	165 772	201 460

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

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

Кредитный риск (для определения достаточности собственных средств)	165 773	201 460
Рыночный риск	6 227	1 095
Операционный риск	1 557	1 557
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности базового капитала)	191 520	222 147
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности основного капитала)	191 461	222 017
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности собственных средств (капитала))	191 462	222 017
Норматив достаточности капитала (Н1.1)	13,59%	11,19%
Норматив достаточности капитала (Н1.2)	13,60%	11,20%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	20,62%	16,54%

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».

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

№ п/п	Наименование показателя	Коэффициент риска в процентах	01.07.2017	01.01.2017
1	2	3	4	5
1	I группа активов	0	70 728	80 432
2	II группа активов	20	3 931	12 026
3	III группа активов	50	0	0
4	IV группа активов	100	134 716	163 517
5	V группа активов	150	5 624	8 668
6	Итого		214 999	264 643

Активы с иным коэффициентом риска на 01.07.2017 года составляют 34 504 млн рублей (на 1 января 2017 – 37 961 млн рублей).

В соответствии с существующими требованиями Банка России к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5%, норматив достаточности основного капитала – 6,0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8,0%.

В течение 2016 года и 6 месяцев 2017 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

Субординированные кредиты Банка, включенные в расчет собственных средств (капитала), по состоянию на 01.07.2017 года

млн рублей

Инструмент	Валюта	Сумма	Участвует в расчете собственных средств	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
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		11 853	11 853				

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

⁵ Таблица составлена на основе данных формы 0409808 подраздел 2.1 «Кредитный риск».
ПАО АКБ «Связь-Банк»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за II квартал 2017 года

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, которые были размещены, полностью оплачены основным акционером Банка и в полном объеме направлены на увеличение уставного капитала Банка.

20 марта 2017 года на Внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка на 8 138 млн рублей путем уменьшения номинальной стоимости акций. 22 501 405 236 322 обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 0,002 рубля за акцию общей номинальной стоимостью 45 002 810 472,644 рублей были конвертированы в 22 501 405 236 322 обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 0,00163832283418872 рубля за акцию общей номинальной стоимостью 36 864 566 000 рублей. В результате уставный капитал ПАО АКБ «Связь-Банк» составил 36 864 566 000 рублей. Уменьшение уставного капитала Банк осуществлял в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» на основании предписания Банка России.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2017 года составил 11% (на 01.07.2016 – 6,4%)⁶. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составила 236 201 млн рублей. Разница между величиной балансовых активов, определенной в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2017 составила 0,6% (на 01.07.2016 – 0,3%).

Соответствие статей бухгалтерского баланса (форма 0409806) и отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) по состоянию на 01.07.2017 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	36 865	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	36 864	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	36 864
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	13 450
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	171 298	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	13 450
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	11 853

⁶ Данные формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага».

2.2.2	X	X	X	Неиспользованная прибыль (убыток) в составе дополнительного капитала, в том числе:	X	1 597
2.2.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-1 385	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, участвующая в расчете прибыли (убытка) дополнительного капитала		-1 207
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 610	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	237	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	237	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	237
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	59	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	59
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	170	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	-13 094	X	X	-13 094
5.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-13 094	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	2.1	2 882
5.2.1				Непокрытый убыток предшествующих лет в составе базового капитала	X	-15 976
6	Резервный фонд	27	2 562	Резервный фонд в составе базового капитала	3	2 562

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

Банк осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей. Банк подвержен кредитному риску, риску концентрации выданных кредитов,

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за II квартал 2017 года

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.

6.1. Кредитный риск и качество кредитного портфеля

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

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

Также с целью снижения кредитного риска в Банке используется система лимитов и ограничений. При установлении лимитов кредитного риска на контрагентов Банком учитывается размер капитала, необходимого на покрытие рисков по сделке, определяемый в соответствии с методологией, изложенной в инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». В дальнейшем Банк планирует развивать лучшие практики по оценке капитала, а также усовершенствовать внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с новыми требованиями Банка России.

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

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

Касательно кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), Банк преимущественно заключает данные сделки с кредитными организациями, имеющими высокое кредитное качество. При этом на 01.07.2017 года требования и обязательства отсутствуют. На 01.01.2017 года справедливая стоимость ПФИ составляла 22 млн рублей (требования). ПФИ, по

которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, по состоянию на 01.07.2017 года на балансе Банка отсутствовали.

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

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

Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери⁷

млн рублей

№ п/п	Наименование актива	01.07.2017 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки			Расчет ный	Фактически сформирован ный	
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:	91 414	15 137	88	674	620	13 755	18 264	16 536
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	82 834	14 116	88	674	620	12 734	17 243	15 515
1.2	Учтенные векселя	7 558	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 021	1 021	0	0	0	1 021	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	1	0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	506	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	36 632	0	0	0	0	0	4 746	4 719
4	Требования по получению процентных доходов	5 044	2 577	4	15	1	2 558	x	3 023
5	Прочие требования	629	160	2	33	3	122	345	343
6	Итого	134 225	17 874	94	722	624	16 435	23 355	24 620

Аналогичные показатели на 1 января 2017 года выглядели следующим образом

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

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

млн рублей

№ п/п	Наименование актива	01.01.2017 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформи- рованный
1	2	3	4	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
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	x	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

Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю на 01.07.2017 (коэффициент резервирования) составило 18,1% (на 01.01.2017 данный показатель составлял 15,1%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в общем объеме ссуд составила 15,7% (на 01.01.2017 данный показатель составлял 8,5%).

Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд*

млн рублей

		01.07. 2017						
№ п/п	Наименование актива	Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Фактически сформированный резерв на возможные потери	
			Всего	В том числе по срокам просрочки				
		До 30 дней		От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	81 819	5 158	1 582	700	611	2 266	2 837
2	Требования по получению процентных доходов	502	0	0	0	0	0	303
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	105	0	0	0	0	0	103
4	Итого	82 425	5 158	1 582	700	611	2 266	3 243

* Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

Аналогичные показатели на 1 января 2017 года выглядели следующим образом.

Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд

млн рублей

№ п/п	Наименование актива	01.01. 2017						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

Общая сумма задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели, на 01.07.2017 года составила 81 819 млн рублей. Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю по активам, сгруппированным в портфели, на 01.07.2017 года (коэффициент резервирования) составляет 3,5% (на 01.01.2017 – 2,9%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составляет 3,5% от общего объема кредитов, сгруппированным в портфели (на 01.01.2017 – 3,0%).

По состоянию на 01.07.2017 года объем проблемной задолженности (IV-V категории качества, в том числе сгруппированная в портфели однородных ссуд) составил 21 086 млн рублей (на 01.01.2017 – 20 992 млн рублей).

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

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

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам⁹

млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2017		01.01.2017	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе:	83 854	5 044	113 118	5 923
1.1	I категория качества	42 867	942	65 457	1 501
1.2	II категория качества	10 448	138	13 424	227
1.3	III категория качества	15 290	1 191	15 685	1 048
1.4	IV категория качества	739	1	3 523	360
1.5	V категория качества	14 510	2 771	15 029	2 787
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0

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

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2017		01.01.2017	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
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	15 137	2 577	14 475	2 622
5	Объем реструктурированной задолженности ¹⁰	35 391	X	42 483	X
6	Расчетный резерв на возможные потери	18 264	X	20 344	X
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	16 536	X	18 608	X
8	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:	16 536	3 023	18 608	3 178
8.1	II категории качества	51	1	87	1
8.2	III категория качества	1 936	250	2 075	210
8.3	IV категория качества	108	0	1 562	180
8.4	V категория качества	14 441	2 771	14 884	2 787

Задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 01.07.2017 года составила 88 898 млн рублей (на 01.01.2017 – 119 041 млн рублей).

Доля ссуд I и II категории качества составляет 68,6% (на 01.01.2017 – 69,7%) в общей сумме задолженности по кредитному портфелю.

В представленной выше таблице также учтены кредиты, по которым была проведена реструктуризация задолженности. Под реструктуризацией понимается внесение изменений в первоначальные условия договоров в более благоприятную сторону для заемщиков. Объем реструктурированной задолженности на 01.07.2017 года составил 35 391 млн рублей (на 01.01.2017 – 42 483 млн рублей).

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд составила 42,2% (на 01.01.2017 – 37,6%).

Характер обеспечения, участвующего в расчете резерва млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2017		01.01.2017	
		Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 100% (2ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 50% (2ая кат.)
1	2	3	4	5	6
1	Договор залога автотранспортных средств	0	8	0	155
2	Договор залога имущественных прав	0	0	0	0
3	Договор залога ценных бумаг	59	0	60	0
4	Договор о залоге имущества	0	219	0	1 761
5	Договор о залоге товаров в обороте	0	143	0	482
6	Договор залога недвижимости	0	3 449	0	6 420
7	Гарантия Министерства финансов РФ	2 807	0	5 527	0
8	Договор поручительства	0	0	0	9
9	Залог закладных	0	5	0	8

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд¹¹

млн рублей

¹⁰ Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.7.2.2 Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П.

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

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	81 819	81 513
1.1	I категория качества	47 382	49 224
1.2	II категория качества	30 598	29 374
1.3	III категория качества	962	475
1.4	IV категория качества	611	403
1.5	V категория качества	2 266	2 037
2	Требования по получению процентных доходов	502	970

Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, на 01.07.2017 составила 81 819 млн рублей (на 01.01.2017 – 81 513 млн рублей). Доля ссуд I и II категории качества на 01.07.2017 составляет 95,3% (на 01.01.2017 – 96,4%) в общей сумме задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд.

Основным типом операций Банка, сопровождающихся обременением активов, является блокирование в Банке России ценных бумаг под внутридневные операции "овердрафт". Приток денежных средств от таких операций является для Банка одним из приоритетных направлений для привлечения внутридневной ликвидности. Еще одним типом операций с обременением активов являются операции РЕПО под залог долевого и долговых ценных бумаг, однако их объемы незначительны.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка на 01.07.2017 года.

млн рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	65 053	24 600	218 503	17 823
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	2	0	772	0
2.1	кредитных организаций	0	0	45	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2	0	727	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	17 669	0	36 421	17 823
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	8 015	0	8 344	5 206
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 015	0	7 062	5 206
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 282	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	9 654	0	28 076	12 617
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 665	0	16 385	12 603
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 989	0	11 691	14
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	10 660	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	11 468	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	71 180	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	47 382	24 600	82 926	0

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за II квартал 2017 года

8	Основные средства	0	0	5 076	0
9	Прочие активы	0	0	11 087	0

6.2. Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

В таблице ниже представлены обязательства Банка и требования I и II категории качества Банка по состоянию на 01.07.2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения¹²:

млн рублей

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн рублей					
	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ	51 671	59 158	66 136	77 981	100 245	294 445
Денежные средства	17 232	17 232	17 232	17 232	17 232	17 605
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5	5	5	5	5	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность	367	7 553	14 531	21 939	38 602	214 771
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 980	20 980	20 980	20 980	20 980	21 024
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	4 436	9 076	26 570
Прочие активы	13 086	13 387	13 387	13 388	14 349	14 470
ПАССИВЫ	64 341	130 357	144 813	158 380	184 558	224 622
Средства кредитных организаций	2 602	21 634	22 010	22 562	28 746	48 982
Средства клиентов, в т.ч.:	46 094	92 520	106 557	119 200	138 178	157 979
- вклады физ. лиц	15 805	19 267	24 135	31 619	48 960	68 645
Выпущенные долговые обязательства	67	82	102	438	493	521
Прочие обязательства	15 577	16 122	16 145	16 181	17 140	17 140
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ГАРАНТИИ, ВЫДАННЫЕ БАНКОМ	3	136	5 461	9 716	17 943	48 397
Избыток/дефицит ликвидности	-12 673	-71 335	-84 138	-90 115	-102 256	21 425

Аналогичные показатели на 01.01.2017 года выглядели следующим образом:

млн рублей

¹² Таблица составлена на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

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	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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или 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
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

В течение 6 месяцев 2017 года максимальный дефицит ликвидности Банка, рассчитанный исходя из пессимистичной оценки срочной структуры активов и пассивов, сократился с 114 910 млн рублей до 102 256 млн рублей, однако наблюдается увеличение дефицита ликвидности в краткосрочном периоде.

За 2 квартала 2017 года совокупный риск ликвидности Банка существенно не изменился, однако изменилась структура риска – дефицит ликвидности стал наблюдаться с первого периода вследствие роста депозитов до востребования и на 1 день.

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

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

При оценке ликвидности Банком учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Банка, так и прогнозные платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов. Банк рассматривает различные сценарии при построении платежного календаря Банка (например, оптимистичный, нейтральный и пессимистичный). Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования в части применяемых дисконтов к справедливой стоимости соответствующих финансовых инструментов.

В Банке утвержден план мероприятий по восстановлению ликвидности на случай неблагоприятного развития событий, 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.

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 первого полугодия 2017 года нормативы ликвидности Банком соблюдались.

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Фактическое значение, % ¹³	
		На 01.07.2017	На 01.01.2017
H2	более 15	91,12	116,46
H3	более 50	80,37	111,77
H4	менее 120	37,15	32,35

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

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств не ниже «ВВ-/Вз3»), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (как правило, к ним относятся ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России). Кроме

¹³ Таблица составлена на основе данных формы 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»

того, в случае необходимости Банк может рассчитывать на финансовую поддержку со стороны основного акционера – Внешэкономбанка.

6.3. Рыночный риск

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

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

Размер рыночного риска, рассчитываемый в целях определения нормативов достаточности капитала Банка, по данным на 01.07.2017 года составил 6 227 млн рублей (на 01.01.2017 – 1 095 млн рублей). Увеличение риска обусловлено покупкой попадающих в расчет рыночного риска долговых ценных бумаг.

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

6.4. Процентный риск (риск изменения процентной ставки)

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

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

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентных ставок на капитал и финансовый результат Банка на 01.07.2017 года. При этом учитывается переоценка торгового портфеля¹⁴ облигаций:

Сценарий параллельного сдвига процентных ставок, базисных пунктов	-300	-100	+100	+300
Влияние на финансовый результат и капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала), млн рублей	+2 233	+744	-744	-2 233

Аналогичные показатели на 01.01.2017 года выглядели следующим образом:

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

В первом полугодии 2017 года уровень процентного риска существенно не изменился по сравнению с началом года: сокращение вложений в облигации на 14% (с 28 731 млн рублей до 24 736

¹⁴ 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.

млн рублей) сопровождалось покупкой ценных бумаг с более высокой дюрацией, причем совокупная дюрация портфеля облигаций выросла с 1,75 года до 2,68 года.

Потенциальные потери Банка по переоценке облигаций торгового портфеля в случае роста процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) составят 744 млн рублей.

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

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

Изменение процентной ставки	Снижение чистого процентного дохода	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017
рост уровня всех процентных ставок на 100 б.п.	686 млн рублей	729 млн рублей
рост уровня всех процентных ставок на 400 б.п.	1 371 млн рублей	2 914 млн рублей

По результатам первого полугодия 2017 года уровень процентного риска Банка снизился за счет планового выбытия депозитов юридических лиц и уменьшения объема межбанковских ссуд. По данным на 01.07.2017 в случае роста уровня процентных ставок на 2% (200 базисных пунктов) чистый процентный доход Банка сократится на 1 371 млн. руб. (на 01.01.2017 данный показатель составлял 2 914 млн. руб.).

В таблице ниже представлены обязательства Банка и требования I и II категории качества Банка по состоянию на 01.07.2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения¹⁵:

млн рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7 743	17 400	16 739	31 142	87 669	128 218	32 615
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	6 945
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	136	0	0	0	0	0	10 524
Ссудная задолженность	7 237	11 680	10 074	20 243	67 798	116 372	1 470
Вложения в долговые обязательства	371	5 720	6 664	10 900	19 871	11 845	5 350
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	998
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	1 949
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	5 380
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	69 896	20 183	25 595	35 753	27 049	2 705	27 439
Средства кредитных организаций, всего, из них:	21 684	369	554	16 955	8 657	0	15
на корреспондентских счетах	2 588	0	0	0	0	0	15
межбанковские ссуды, депозиты	19 096	369	554	16 955	8 657	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	47 973	19 731	24 583	18 691	18 362	2 669	24 401
на расчетных (текущих) счетах юридических лиц и физических лиц	1 967	2 468	1 724	179	0	0	23 779
депозиты и юридических лиц	40 127	10 318	12 200	939	395	23	2
вклады (депозиты) физических лиц	5 880	6 945	10 659	17 573	17 967	2 645	620
Выпущенные долговые обязательства	239	82	459	107	30	37	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	3 024
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	27 704
Совокупный ГЭП	-62 153	-2 783	-8 856	-4 610	60 621	125 512	5 176

Существенных изменений совокупного ГЭПа не наблюдалось, однако структура процентного риска изменилась – процентный риск в интервале до 30 дней вырос вследствие сокращения

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

краткосрочной ссудной задолженности, а в интервале до 90 дней снизился из-за снижения объема привлеченных средств.

Аналогичные показатели на 01.01.2017 года выглядели следующим образом¹⁶:

млн рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	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, всего, из них:	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 долевые 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 юридических лиц	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 (строка 3 - строка 6)	-41 147	-39 471	1 953	-7 012	66 112	123 324	15 430

6.5. Валютный риск

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

Ниже представлен размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.07.2017 года:

Валюта	Доллары США	Евро	Золото	Другие валюты	ИТОГО
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн рублей	-22	-12	5	8	-35

Аналогичные показатели на 01.01.2017 года выглядели следующим образом:

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

Чувствительность капитала и финансового результата Банка к изменению валютных курсов характеризуется следующим образом по состоянию на 01.07.2017 года:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10% (обесценение российского рубля)	+10% (укрепление российского рубля)

¹⁶ Таблица составлена на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

Доллар США	-2,2 млн рублей	+2,2 млн рублей
Евро	-1,2 млн рублей	+1,2 млн рублей
Золото	+0,5 млн рублей	-0,5 млн рублей

Аналогичные показатели на 01.01.2017 года выглядели следующим образом:

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

Валютные риски Банка в первом полугодии 2017 года снизились за счет понижения открытой валютной позиции в долларах США, данный риск является несущественным для Банка.

6.6. Фондовый риск

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

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

Чувствительность капитала и финансового результата Банка к изменению рыночных цен характеризуется следующим образом по состоянию на 01.07.2017 года:

Сценарий изменения индекса ММВБ	-10%	+10%
Влияние на финансовый результат и капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-70 млн рублей	+70 млн рублей

Аналогичные показатели на 01.01.2017 года выглядели следующим образом:

Сценарий изменения индекса ММВБ	-10%	+10%
Влияние на финансовый результат и капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-49 млн рублей	+49 млн рублей

Фондовые риски Банка в первом полугодии 2017 года увеличились за счет роста совокупного портфеля долевых ценных бумаг.

6.7. Правовой риск

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

Управление правовым риском и его минимизация осуществляются в Банке путем стандартизации основных банковских операций и сделок; установления внутреннего порядка согласования заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок с Департаментом правового обеспечения; постоянного контроля соблюдения законодательства РФ и мониторинга изменений законодательства и нормативных актов; осуществления анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка и принятия мер по минимизации влияния

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за II квартал 2017 года

наиболее значимых факторов и т.д. Вся претензионно-исковая работа ведется Банком в текущем режиме. Никаких правовых рисков чрезвычайного характера в настоящее время Банком не предвидится. Принимаемые меры позволяют поддерживать подверженность правовым рискам на приемлемом для Банка уровне.

6.8. Стратегический риск

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

6.9. Операционный риск

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

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

8.1 Информация о величине и компонентах операционного риска¹⁷

млн рублей	01.07.2017	01.01.2017	01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	1 557	1 557	1 736
Чистые процентные доходы	7 416	7 416	8 255
Чистые непроцентные доходы	2 965	2 965	3 319
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

6.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

¹⁷ Таблица составлена в соответствии с расчетом Операционного риска по 346-П

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за II квартал 2017 года

7. Информация о сделках по уступке прав требования

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

Бухгалтерский учет операций по реализации (уступке) прав требований по первичным кредитным сделкам в результате их продажи Банком, а также выбытие ранее приобретенных прав требования при их продаже содержится в «Инструкции о бухгалтерском отражении операций по кредитованию юридических и физических лиц (кроме банков) в ПАО АКБ «Связь-Банк», утвержденной 05.02.2013, главным бухгалтером Банка и являющейся неотъемлемой частью Учетной политики Банка.

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

За 2016 год и 6 месяцев 2017 года отсутствовали права требования, уступленные ипотечным агентам и специализированным обществам.

В соответствии с заключенными в первом полугодии 2017 года договорами Банком уступлены права (требования) в полном объеме, существовавшем на дату уступки. Заключенные Банком договоры уступки прав (требований) не содержат каких-либо условий об обратном выкупе Банком уступленных прав (требований), то есть кредитный риск передается цессионарию в полной степени, в связи с чем доля не переданного Банком кредитного риска отсутствует.

За 6 месяцев 2017 года Банком было уступлено задолженности 5 категории качества – 183 млн рублей, 4 категории качества – 2 949 млн рублей. При продаже вышеуказанных активов общий результат от сделок по уступке прав требования, с учетом восстановления резервов, отнесения процентов, числящихся на внебалансовых счетах, и штрафов на доходы Банка составил 1 291 млн рублей.

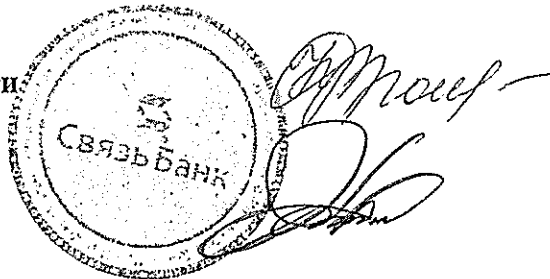
За 2016 год было уступлено задолженности 5 категории качества – 1 168 млн рублей, 4 категории качества – отсутствует. За 2016 год общий результат от сделок по уступке прав требования, с учетом восстановления резервов, отнесения процентов, числящихся на внебалансовых счетах, и штрафов на доходы Банка составил 112 млн рублей.

8. Публикация пояснительной информации

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

Директор Департамента отчетности

Главный бухгалтер



Н.А. Фролова

Е.А. Яшатова