

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк»
за 2017 год

Март 2018 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2017 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год	10
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год	12
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г.	14
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г.	27
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г.	30
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	32

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
ПАО АКБ «Связь-Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Связь-Банк» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

В связи со значимостью чистой ссудной задолженности, которая составляет 72% от общего объема активов, а также с применением руководством Банка профессионального суждения для своевременного выявления и оценки возможных потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуды»), расчет резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» считается одним из ключевых вопросов аудита.

Банк оценивает резервы по портфелям однородных ссуд и на индивидуальной основе.

Резервы в отношении портфелей однородных ссуд формируются в зависимости от типа кредитного продукта, а также наличия и длительности просроченных платежей.

Процесс определения категории качества и величины возможных потерь по индивидуальным ссудам включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных количественных и качественных факторов, включая финансовое положение заемщиков, качество обслуживания долга и стоимость обеспечения.

Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервах на возможные потери в отношении данной задолженности представлена в Примечаниях 5.3 «Ссудная и приравненная к ней задолженность» и 8 «Обзор направлений (степени) концентрации рисков и система управления рисками» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках наших аудиторских процедур мы рассмотрели методологии, которые Банк использовал для своевременного выявления и оценки возможных потерь по ссудам, а также для расчета резервов на возможные потери по ссудам.

Мы проанализировали корректность отнесения задолженности к портфелю однородных ссуд, а также расчет соответствующих резервов на возможные потери.

В отношении ссуд, оцененных на индивидуальной основе, мы проанализировали следующие вопросы:

- ▶ суждения руководства в отношении оценки финансового положения, а также иной доступной информации о рисках заемщиков;
- ▶ суждения руководства в отношении качества обслуживания долга заемщиками;
- ▶ суждения руководства в отношении оценки стоимости обеспечения и его отнесения к I или II категории качества;

Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование на выборочной основе средств контроля над процессом формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Мы также проанализировали информацию в отношении резервов на возможные потери по ссудам, раскрытую в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2017 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Банка за 2017 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, процентному, операционному рискам, рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков. Мы также установили, что в течение 2017 года отчеты, подготовленные подразделением управления рисками, направлялись в рабочем порядке членам исполнительного органа управления Банка, а также подразделениям по управлению рисками основного акционера Банка (Внешэкономбанка) без вынесения на рассмотрение Совета директоров и исполнительных органов управления Банка.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Г.А. Шинин.

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

30 марта 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО АКБ «Связь-Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700159288.

Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

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 пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. Активы				
1	Денежные средства	5.1, 8.4	5 548 860	9 565 795
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8.4, 10	6 882 882	10 529 955
2.1	Обязательные резервы		1 394 537	1 699 996
3	Средства в кредитных организациях	8.3, 10	1 099 388	3 002 710
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 8.3, 8.4	4 515	28 082
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.3, 8.3, 8.4, 10	186 493 029	188 463 904
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.2, 8.3, 10	30 120 710	25 090 275
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.2	211 868	211 860
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.2, 8.3, 8.4	23 664 688	31 189 480
8	Требования по текущему налогу на прибыль	8.3	188 041	3 674
9	Отложенный налоговый актив	6	166 600	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.3	3 499 330	3 804 459
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 202 820	1 801 302
12	Прочие активы	8.3, 8.4, 10	1 398 957	2 739 374
13	Всего активов	3.2	260 269 820	276 219 010
II. Пассивы				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.4, 10	24 600 000	24 600 000
15	Средства кредитных организаций	8.3, 8.4, 10	26 811 604	37 651 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.5, 8.3, 10	178 031 856	179 524 217
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8.1, 8.3, 8.4	66 037 901	54 495 817
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 177	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.2, 5.6, 8.3, 8.4, 10	726 022	6 627 302
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		15 906	0
20	Отложенное налоговое обязательство	6	0	0
21	Прочие обязательства	8.3, 8.4, 10	3 598 978	2 957 884
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8.3	35 539	121 622
23	Всего обязательств		233 830 082	251 482 178
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)	2	36 864 566	45 002 810
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	7	2 562 476	2 562 476
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4	-1 007 921	-1 589 341
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4	47	53

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	13	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-13 093 907	-17 558 840
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 114 477	-3 680 326
35	Всего источников собственных средств		26 439 738	24 736 832
IV. Внебалансовые обязательства				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	8.3, 10	60 739 295	71 528 932
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8.3, 10	4 669 474	3 912 723
38	Условные обязательства некредитного характера	8.3	123 743	181 428

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 500-00-42
30 марта 2018



Д.А. Ноздрачев

Е.А. Яшатова

В.Ф. Мельник

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год

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 пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6, 10	25 668 570	35 024 226
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		1 099 381	1 046 370
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		18 538 889	24 793 027
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		6 030 300	9 184 829
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	16 130 850	27 501 571
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6, 10	4 048 566	7 230 400
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		11 833 546	18 308 054
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		248 738	1 963 117
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		9 537 720	7 522 655
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6	-1 716 551	-670 153
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		46 855	-652 057
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6	7 821 169	6 852 502
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29 675	-252 953
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-75 718	-580 644
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		54 135	421 561
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	-168 182	-432 907
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-251 514	451 941
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		10 601	-7 129
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10	66 501	51 328
14	Комиссионные доходы	10	1 483 045	1 511 466
15	Комиссионные расходы	10	897 663	1 075 378
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		957 327	-4 102 275
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-71 624	83 447
18	Изменение резерва по прочим потерям		-208 569	799 738
19	Прочие операционные доходы		471 374	1 393 096
20	Чистые доходы (расходы)		9 220 557	5 113 793
21	Операционные расходы	6	7 996 749	8 638 519
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6	1 223 808	-3 524 726
23	Возмещение (расход) по налогам		109 331	155 600
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	13	1 197 373	-3 358 860
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-82 896	-321 466
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 114 477	-3 680 326

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 114 477	-3 680 326
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток всего, в том числе:		579 586	2 252 298
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		579 586	2 252 298
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		579 586	2 252 298
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		579 586	2 252 298
10	Финансовый результат за отчетный период		1 694 063	-1 428 028

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: + 7 (495) 500-00-42
30 марта 2018 г.



Д.А. Ноздрачев

Е.А. Яшатова

В.Ф. Мельник

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на «01» января 2018 г.**

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.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала:						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	36 864 075	X	45 002 210	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		36 864 075	X	45 002 210	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 882 186	X	2 882 179	X
2.1	прошлых лет		2 882 186	X	2 882 179	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		2 562 476	X	2 562 476	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие постатпному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	X	неприменимо	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/- строка 2+ строка 3- строка 4+ строка 5)		42 308 737	X	50 446 865	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		218 582	54 645	196 697	131 131
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	

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.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе		0		0	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7	15 975 990		25 257 932	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		54 770	X	131 324	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		16 249 342	X	25 585 953	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		26 059 395	X	24 860 912	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	X	неприменимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		54 770	X	131 324	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		54 770	X	131 324	X
41.1.1	нематериальные активы		54 645		131 131	

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.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
41.1.2	Собственные акции (доли) приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		125	X	193	X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		54 770	X	131 324	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		26 059 395	X	24 860 912	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	12 180 004	X	11 853 653	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	X	неприменимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала, дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X
50	Резервы на возможные потери		неприменимо	X	неприменимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		12 180 004	X	11 853 653	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительно капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		810 303		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X

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.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		810 303	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		11 369 701	X	11 853 653	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		37 429 096	X	36 714 565	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		219 389 969	X	222 147 771	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		219 335 324	X	222 016 640	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		218 525 559	X	222 017 293	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)	7	11,8781	X	11,1912	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)	7	11,8811	X	11,1978	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	7	17,1280	X	16,5368	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		неприменимо	X	неприменимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0,0000	X	0,0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,8784	X	5,1947	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	4,5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	8,0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		36 123	X	36 123	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	X	неприменимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						

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.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	X	неприменимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	неприменимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		неприменимо	X	неприменимо	X
79	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		неприменимо	X	неприменимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 01 января 2018 года по 01 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 7 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		224 167 468	200 109 696	119 636 247	264 643 557	241 487 494	155 768 887
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		76 999 614	76 999 614	0	80 431 628	80 431 628	0

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
		Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		20 431 737	20 431 737	0	24 415 285	24 415 285	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		56 554 584	56 554 584	0	56 016 343	56 016 343	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1»<2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		7 984 638	7 984 638	1 596 928	12 026 369	12 026 369	2 405 274
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		3 003 727	3 003 727	600 745	1 046 993	1 046 993	209 399
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1 892 146	1 892 146	378 429	2 942 595	2 942 595	588 519
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	2	2	1
1.3.1	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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
		Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	2	2	1
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		133 355 466	109 297 694	109 297 694	163 517 325	140 361 262	140 361 262
1.4.1	задолженность юридических лиц		75 717 278	54 616 352	54 616 352	92 188 659	77 616 203	77 616 203
1.4.2	вложения в ценные бумаги		11 128 328	11 127 383	11 127 383	35 037 932	29 951 676	29 951 676
1.4.3	задолженность физических лиц		34 445 047	31 513 059	31 513 059	32 921 055	29 423 704	29 423 704
1.4.4	прочие		12 064 813	12 040 900	12 040 900	3 369 679	3 369 679	3 369 679
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		5 827 750	5 827 750	8 741 625	8 668 233	8 668 233	13 002 350
2.	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:		2 698 744	2 646 527	1 466 962	3 782 334	3 740 779	1 820 789
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		343 516	336 920	168 460	400 266	393 563	196 782
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		1 730 784	1 685 163	1 179 614	1 953 979	1 919 127	1 343 389
2.1.3	требования участников клиринга		624 444	624 444	118 888	1 428 089	1 428 089	280 618
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		41 565 931	35 625 370	47 757 947	34 178 304	27 958 950	38 960 744
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		10 387 070	10 326 589	11 359 248	3 541 300	3 072 273	3 379 500
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		8 772 291	7 747 363	10 071 572	9 769 492	8 743 854	11 367 010
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		22 406 570	17 551 418	26 327 127	20 867 512	16 142 823	24 214 234
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		2 208 245	2 003 893	2 279 284	258 494	242 775	275 349
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 945 139	1 783 632	1 961 995	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		257 166	215 425	301 595	31 430	27 397	38 356
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		5 511	4 441	13 324	63	17	50
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		429	395	2 370	10	10	57
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		28 960 454	28 924 915	4 683 587	41 803 680	41 682 058	4 178 123
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4 669 474	4 647 885	4 683 587	3 912 723	3 890 973	4 178 123
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		24 290 980	24 277 030	0	37 890 957	37 791 085	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		1 039 758	X	5 407	1 926 018	X	53 820

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

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

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

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего в том числе:	8.8	1 485 186	1 557 253
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего в том числе:		10 119 942	10 381 684
6.1.1	чистые процентные доходы		7 104 620	7 416 270
6.1.2	чистые непроцентные доходы		3 015 322	2 965 414
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

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:	8.5	23 516 479,75	1 094 925,63
7.1	процентный риск, всего в том числе:		1 709 322,30	14 721,00
7.1.1	общий		527 191,88	14 721,00
7.1.2	специальный		1 182 130,42	0,00
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0,00	0,00
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		171 969,14	72 817,80
7.2.1	общий		85 984,57	36 408,90
7.2.2	специальный		85 984,57	36 408,90
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0,00	0,00
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0,00	0,00
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0,00	0,00
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		26,94	55,25
7.4.1	основной товарный риск		22,45	46,04
7.4.2	дополнительный товарный риск		4,49	9,21
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0,00	0,00

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных 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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		30 532 174	604 585	29 927 589
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		24 948 111	1 844 313	23 103 798
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		5 548 524	-1 153 645	6 702 169
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		35 539	-86 083	121 622
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации 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 N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	38 689 824	37,28	14 424 507	21,19	8 197 583	16,09	6 226 925
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	408 724	21,00	85 832	0,00	0	21,00	85 832
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	12 565 763	51,09	6 420 286	34,01	4 273 368	17,09	2 146 918
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 007 640	100,00	1 007 640	100,00	1 007 640	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		26 059 395	26 062 793	26 036 294	25 355 388
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		267 343 034	241 893 516	236 200 543	260 377 383
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		9,7	10,8	11,0	9,7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО АКБ "Связь-Банк"	ГК АСБ
2	Идентификационный номер инструмента	10201470B, 10301470B, 10301470B001D, 10301470B002D, 10401470B.	29006RMFS, 29007RMFS, 29008RMFS, 29009RMFS, 29010RMFS.
3	Применимое право	Российская Федерация	Российская Федерация
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	неприменимо	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный облигационный заем

8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	45 802 810	11 853 000
9	Номинальная стоимость инструмента	45 802 810 тысяч российских рублей	11 853 000 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.01.2008, 08.12.2009, 15.10.2014, 26.12.2017, 31.03.2017.	29.09.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034.
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	фиксированная ставка
18	Ставка	неприменимо	Совокупный купонный доход + 1,00% годовых от суммы займа
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижения норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; (б) получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации (согласованного Банком России)
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	неприменимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	ПАО АКБ "Связь-Банк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" при наличии требования от Банка России о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ	неприменимо

		"О несостоятельности (банкротстве)" при наличии решения Банка России об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.	
32	Полное или частичное списание	всегда частично	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	постоянное	неприменимо
34	Механизм восстановления	не используется	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	нет
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий		

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

Раздел «Справочно»:

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11 596 438, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 2 044 020;
 - 1.2. изменения качества ссуд 8 836 558;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 560 468;
 - 1.4. иных причин 155 392.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10 214 222 в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 353 536;
 - 2.2. погашения ссуд 3 042 044;
 - 2.3. изменения качества ссуд 3 904 733;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 583 819;
 - 2.5. иных причин 2 330 090.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель

Телефон: + 7 (495) 500-00-42

30 марта 2018 г.



Д.А. Ноздрачев

Е.А. Яшатова

В.Ф. Мельник

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

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

(публикуемая форма)

на «01» января 2018 г.

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 банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7	4,5	11,9	11,2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7	6,0	11,9	11,2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7	8,0	17,1	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	0,0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	74,3	116,5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.4	50,0	92,6	111,8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.4	120,0	41,9	32,3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	8.4	25,0	Максимальное 23,2 Минимальное 0,0	Максимальное 23,3 Минимальное 0,7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800,0	233,0	304,4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	20,2	23,3
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	0,5	0,6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25,0	0,6	0,6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0,0	0,0	0,0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0,0	0,0	0,0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0,0	0,0	0,0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0,0	0,0	0,0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0,0	0,0	0,0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		0,0	4,0	0,0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		260 269 820
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)		4 159
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 075 588
7	Прочие поправки		1 690 926
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		265 658 641

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		260 536 639
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		273 352
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		260 263 287
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		4 159
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		4 159
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		28 924 915
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		21 849 327
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		7 075 588
Капитал и риски			
20	Основной капитал		26 059 395
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		267 343 034

Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		9,7

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: + 7 (495) 500-00-42

30 марта 2018 г.



Д.А. Ноздрачев

Е.А. Яшатова

В.Ф. Мельник

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2018 г.

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 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование 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:		3 875 971	-4 022 818
1.1.1	Проценты полученные		26 783 192	34 517 975
1.1.2	Проценты уплаченные		-15 672 142	-31 164 107
1.1.3	Комиссии полученные		1 483 045	1 511 466
1.1.4	Комиссии уплаченные		-897 663	-1 075 378
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		61 991	-274 687
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-168 182	-432 907
1.1.8	Прочие операционные доходы		235 290	954 029
1.1.9	Операционные расходы		-7 448 400	-7 920 948
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-501 160	-138 261
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-17 149 501	-59 322 183
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		305 459	21 714
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 428	112
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-378 109	22 389 369
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		682 767	624 318
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		14	8 300 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-10 704 439	-15 049 864
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 062 677	-57 083 726
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-5 830 285	-18 961 561
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-163 659	437 455
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 + ст. 1.2)		-13 273 530	-63 345 001
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-26 170 967	-28 748 763
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		22 417 319	35 152 230
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		892 950	-390 031

Номер строки	Наименование 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
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		6 069 966	24 661 698
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		826 344	-110 719
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		12 857	460
2.7	Дивиденды полученные		63 452	43 352
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		4 111 921	30 608 227
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	15 976 524
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	15 976 524
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-100 262	-1 765 254
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-9 261 871	-18 525 504
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		21 398 464	39 923 968
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		12 136 593	21 398 464

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: + 7 (495) 500-00-42

30 марта 2018 г.



Д.А. Ноздрачев

Е.А. Яшатова

В.Ф. Мельник

**Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2017 год**

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

Оглавление

Введение	3
2. Банковская группа ПАО АКБ «Связь-Банк»	3
3. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк».....	4
3.1 Основные направления деятельности Банка.....	4
3.2 Основные результаты деятельности Банка за 2017 год	5
3.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	6
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	7
4.1 Непрерывность деятельности	13
4.2 События после отчетной даты	13
5. Статьи бухгалтерского баланса.....	13
5.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	13
5.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы	13
5.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	15
5.4 Структура средств на счетах кредитных организаций.....	17
5.5 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	17
5.6 Выпущенные долговые ценные бумаги	18
5.7 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	19
6. Статьи отчета о финансовых результатах.....	19
7. Достаточность капитала Банка и показатель финансового рычага	21
8. Обзор направлений (степени) концентрации рисков и система управления рисками.....	26
8.1 Кредитный риск.....	28
8.1.1 Качество кредитного портфеля.....	29
8.1.2 Сведения об обремененных активах и обязательствах.....	34
8.1.3 Сведения о внебалансовых обязательствах	35
8.1.4 Информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери.....	36
8.2 Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков.....	36
8.3 Страновой риск.....	37
8.4 Риск ликвидности и управление источниками финансирования	38
8.5 Рыночный риск	40
8.5.1 Процентный риск (риск изменения процентной ставки).....	41
8.5.2 Валютный риск.....	43
8.5.3 Фондовый риск.....	44
8.6 Правовой риск	44
8.7 Стратегический риск.....	44
8.8 Операционный риск	44
8.9 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	45
9. Сегментный анализ.....	45
10. Информация о сделках со связанными сторонами	48
11. Информация о системе оплаты труда и вознаграждениях основному управленческому персоналу	50
12. Сведения о прекращенной деятельности.....	53
13. Сведения о выплате дивидендов по акциям Банка и распределении чистой прибыли	53
14. Информация о сделках по уступке прав требования.....	54

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

15. Публикация пояснительной информации 54

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

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

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

2. БАНКОВСКАЯ ГРУППА ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

В состав группы, возглавляемой Банком, на 1 января 2018 г. входят 4 дочерних компаний (таблица 2.1). Дочерние компании представляют собой компании, в которых Банк является единственным акционером, что дает возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Консолидированная отчетность составляется в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности. В консолидированную отчетность группы ПАО АКБ «Связь-Банк» по состоянию на 1 января 2018 г. не включены дочерние компании в связи с оказанием несущественного влияния на финансовые показатели Банка.

В апреле 2017 г. Банк увеличил вклад в уставный капитал ООО «АСПЕКТ-СЕРВИС» в соответствии с Решением N 5 от 12.04.2017 г. Единственного участника ООО «АСПЕКТ-СЕРВИС» - ПАО АКБ "Связь-Банк" в размере 1,98 млн. рублей. В ноябре 2017 г. ООО «АСПЕКТ-СЕРВИС» было ликвидировано, о чем свидетельствует запись в ЕГРЮЛ от 03.11.2017 г.

В октябре 2017 г. Банк увеличил вклад в уставный капитал ООО «Управление активами» в соответствии с решением Правления ПАО АКБ «Связь-Банк» от 23.10.2017 г. (Протокол № 100) в размере 1,5 млн. рублей.

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

Таблица 2.1. *Дочерние организации Банка¹*

Наименование	Место-нахождение	Балансовая стоимость, на 1 января 2018 г. млн. рублей	Балансовая стоимость, на 1 января 2017 г. млн. рублей	Основной вид деятельности общества	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2018 г., в %	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2017 г., в %
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	129110, г. Москва, ул. Щепкина, д. 49	68	68	Деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельность по управлению страховыми резервами страховых компаний, деятельность по управлению средствами пенсионных накоплений, деятельность по управлению накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, деятельность по управлению ипотечным покрытием, деятельность по управлению средствами компенсационного фонда саморегулируемой организации оценщиков, деятельность по управлению целевым капиталом некоммерческой организации	100	100
ООО «Универсальные платежные средства»	129090, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 4, корп. 1	0,01	0,01	Деятельность в области документальной электросвязи и телефонной связи, розничная торговля оборудованием электросвязи	100	100
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	129110, г. Москва, Капельский пер., д. 8, стр. 1	214	214	Техническая поддержка предоставления услуг по осуществлению денежных расчетов с использованием современных банковских технологий	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «Управление активами»	105066, г. Москва, ул. Новорязанская 31/7, корпус 1	4,5	3	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «АСПЕКТ-СЕРВИС»	125167, г. Москва, Старый Зыковский пр., д. 3	Ликвидация 03.11.2017 г.	8	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	0	100

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

Настоящая пояснительная информация за 2017 год составлена в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и не включает данные консолидированной отчетности банковской группы, а также данные по участникам банковской группы Банка.

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

3.1 Основные направления деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

С 3 марта 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Согласно действующему законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. Сумма расходов по взносам за 2017 год составила 298,3 млн. рублей, что выше показателя за 2016 год на 16,2 млн. рублей. Рост взноса связан с увеличением объема привлеченных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

3.2 Основные результаты деятельности Банка за 2017 год

Совокупный объем активов Банка на 1 января 2018 г. составил 260 270 млн. рублей (на 1 января 2017 г. – 276 219 млн. рублей), по итогам отчетного периода Банком получена прибыль в размере 1 114 млн. рублей (на 1 января 2017 г. убыток – 3 680 млн. рублей). Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением 395-П, по состоянию на 1 января 2018 г. составили 37 429 млн. рублей (на 1 января 2017 г. – 36 715 млн. рублей).

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

Основные показатели	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение	Изменение, в %
Всего активов	260 270	276 219	-15 949	-5,8%
Средства клиентов, в т.ч.:	178 032	179 524	-1 492	-0,8%
Юридических лиц	111 994	125 028	-13 034	-10,4%
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	66 038	54 496	11 542	21,2%
Выпущенные долговые обязательства	726	6 627	-5 901	-89,0%
Чистая ссудная задолженность	186 493	188 464	-1 971	-1,0%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 121	25 090	5 031	20,1%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23 665	31 189	-7 525	-24,1%
Собственные средства (капитал)	37 429	36 715	714	1,9%
Чистая прибыль/убыток	1 114	-3 680	4 794	-130,3%

На 1 января 2018 г. региональная сеть Банка включает головной офис в Москве, 25 филиалов, 31 дополнительных офисов в Москве и регионах, 38 операционных, 6 операционных касс вне кассового узла. В течение 2017 года закрыто 7 филиалов, которые переведены в статус Операционных офисов, а также закрыто 6 дополнительных офисов, два из которых переведены в статус Операционного офиса.

² Согласно публикуемым формам 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о финансовых результатах», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

На 1 января 2018 г. Банк имеет рейтинг международного рейтингового агентства Fitch Ratings на уровне «BB-» и «B» краткосрочный. Национальный кредитный рейтинг АО «Эксперт РА» на уровне ruA, и по оценке АКРА (АО) на уровне BBB+(RU) прогноз «негативный».

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

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

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

На 1 января 2018 г. в Совет директоров Банка вошли:

- 1) Зеленов Александр Викторович, 1955 г.р. – Председатель Совета директоров Банка;
- 2) Довлатов Артем Сергеевич, 1979 г.р. – заместитель Председателя Совета директоров Банка;
- 3) Ноздрачев Денис Александрович, 1973 г.р.;
- 4) Перин Антон Валентинович, 1982 г.р.;
- 5) Цокол Андрей Николаевич, 1973 г.р.;
- 6) Наумлинский Антон Владимирович, 1981 г.р.;
- 7) Фомин Роман Владимирович, 1980 г.р.
- 8) Филев Иван Андреевич, 1980 г.р..

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

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

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

В составе Правления Банка в течение 2017 года изменений не произошло и по состоянию на 1 января 2018 г. в состав Правления Банка вошли:

- 1) Ноздрачев Денис Александрович, 1973 г.р., Президент-Председатель Правления Банка;
- 2) Большаков Иван Николаевич, 1961 г.р., Первый заместитель Председателя Правления;
- 3) Копейко Александр Сергеевич, 1970 г.р., Первый заместитель Председателя Правления;
- 4) Волохов Сергей Валерьевич, 1967 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 5) Олейник Ольга Владимировна, 1971 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 6) Рукавишников Алексей Михайлович, 1965 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 7) Базанов Сергей Игоревич, 1973 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 8) Малышев Сергей Владимирович, 1974 г.р., Заместитель Председателя Правления.

На Годовом общем собрании акционеров Банка в июне 2018 года будут рассмотрены вопросы о выплате дивидендов по итогам работы в 2017 году, распределении прибыли, вознаграждении членов коллегиальных органов Банка, а также утверждения годовой отчетности. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети Интернет на сайте Банка www.sviaz-bank.ru. По состоянию на дату составления годовой отчетности за 2017 год дата проведения Годового общего собрания акционеров ПАО АКБ "Связь-Банк" не определена.

3.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В последние годы ключевыми задачами макроэкономической политики были стабилизация ситуации в реальном и финансовом секторах, снижение инфляции и оживление российской экономики после серии внешних шоков конца 2014 – начала 2016 года. В 2017 году указанные задачи были решены. Экономика вернулась к росту после рецессии последних двух лет. Рост ВВП в 2017 году оценивается в 1,5% (в 2016 г. – 0,2%). Инфляция за 2017 год в РФ претерпела рекордное снижение и составила 2,5% (в 2016 г. – 5,4%).

В 2017 году возобновился рост в ряде отраслей, испытывавших спад в предыдущие два года, – транспорте, связи, торговле. Благодаря рекордному урожаю увеличился выпуск в сельском хозяйстве. Вклад промышленности в годовой рост ВВП также был положительным.

Рост ВВП в 2017 году обусловлен расширением внутреннего спроса. Инвестиции в основной капитал в 2017 году увеличились на 3,6%. Уверенный рост потребительской активности в 2017 году нашел отражение в более высоких темпах роста конечного потребления домашних хозяйств (3,4%) по сравнению с розничным товарооборотом (+1,2%). Реальные заработные платы в 2017 году увеличились на 3,4% на фоне снижения безработицы и рекордного замедления инфляции.

В 2018 году на первый план выходит задача создания условий и стимулов для устойчивого роста российской экономики. Банк России будет смягчать денежно-кредитную политику постепенно и сохранит консервативный подход в принятии решений по ключевой ставке. На трехлетнем горизонте сохранится профицит ликвидности банковского сектора.

В 2018 году не исключено усиление санкций в отношении России. Внутренним фактором неопределенности являются президентские выборы, после которых вероятны изменения в правительстве и принятие ряда важных решений в области налоговой политики и пенсионной реформы. Сохраняется неопределенность относительно изменения предпринимательского климата, динамики доходов населения и бизнеса и их спроса на кредитные ресурсы.

По итогам 2017 года профицит текущего счета увеличился до 40 млрд. долл. США (в 2016 году – 25,5 млрд. долл. США). Основным фактором стал рост цен на сырьевых и товарных рынках, в частности, цен на нефть благодаря соглашению стран ОПЕК о снижении добычи нефти. Импорт также уверенно рос. Рост поставок инвестиционной продукции, по оценке, составил 28%. Увеличение потребительского импорта на 22% было в значительной мере связано с активизацией потребительского необеспеченного кредитования.

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

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

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и Указания Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У);
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У);
- включает сопоставимые между собой показатели за 2016 год и 2017 год;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное.

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

В 2017 году Банк не вносил изменения в Учетную политику Банка, раскрывающие информацию о характере и величине корректировок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Все внесенные изменения связаны с изменением нормативных документов Банка России и не затрагивают основные принципы бухгалтерского учета. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета при отражении

имущественного состояния и финансовых результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде не было.

Учетная политика Банка не содержит информации о характере допущений и источниках неопределенности в оценках. Все принципы и методы оценки, а также подход к отражению существенных операций Банка изложены в Учетной политике Банка в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности.

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

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

Ценные бумаги в момент их первоначального признания в связи с переходом прав на них к Банку признаются для целей бухгалтерского учета в качестве ценных бумаг, приобретенных в торговый портфель (портфель «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»), с целью продажи в краткосрочной перспективе, если при оформлении соответствующих сделок факт отнесения ценных бумаг к иной категории не был зафиксирован в соответствующих первичных учетных документах. Под краткосрочной перспективой понимается срок нахождения приобретенных ценных бумаг в торговом портфеле на период, не превышающий 12 месяцев. Ценные бумаги, кроме приобретенных в торговый портфель, могут быть отнесены к одной из нижеследующих категорий:

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

Ценные бумаги в зависимости от портфеля, в который они были помещены в момент первоначального признания (или в последующем, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка), переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости или путем создания резервов на

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используются следующие источники данных:

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

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

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

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

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

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

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк признает нематериальными активами:

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

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

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

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

В Банке утверждается следующая классификация однородных групп нематериальных активов:

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

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

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

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

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

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

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

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из справедливой стоимости объекта.

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

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

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

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

Погашение приобретенных прав требования, в том числе частичное, осуществляется через счет 612 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». При погашении прав требования финансовый результат (прибыль/убыток), включая НДС (при наличии), от погашения определяется как разница между рублевым эквивалентом суммы частичного/полного погашения номинальной стоимости прав требования и суммой погашаемой части/всей части права требования, отраженной на счете 478, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного/полного платежа к номинальной стоимости права требования.

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

В Учетную политику Банка на 2018 год внесены изменения, связанные с изменением и (или) введением в действие следующих нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка:

- Указание Банка России от 17.11.2016 № 4204-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- в Учетной политике Банка дополнен раздел, касающийся определения дат первоначального признания ПФИ и прекращения признания ПФИ, а также сроков проведения оценки справедливой стоимости ПФИ;

- в Учетной политике Банка уточнен порядок проведения межпортфельных переводов ценных бумаг;
- в Учетной политике Банка уточнен порядок и сроки определения оценки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи и средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

4.1 Непрерывность деятельности

На результаты деятельности Банка за 2017 год повлияли экономические условия, изложенные в разделе 3.3 настоящей пояснительной информации.

Руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

4.2 События после отчетной даты

Под корректирующими событиями после отчетной даты в соответствии с Учетной политикой ПАО АКБ «Связь-Банк», действующей в 2017 году, понимаются события после отчетной даты (СПОД). По итогам 2017 года операции СПОД по доходным символам отражены в объеме 200 млн. рублей, по расходным символам 311 млн. рублей. Операции СПОД отражены на общую сумму 111 млн. рублей (увеличение расхода).

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, до даты выпуска настоящей годовой отчетности не происходило.

В 2017 году существенных ошибок, которые потребовали бы корректировки сравнительных данных, выявлено не было.

5. СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

млн. рублей	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	5 549	9 566
Денежные средства на счетах в Банке России	5 488	8 830
Средства на корр. счетах в кредитных организациях РФ	732	250
Средства на корр. счетах в иностранных банках	367	2 752
Денежные средства и их эквиваленты, всего	12 136	21 398

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

5.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы

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

млн. рублей	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Корпоративные облигации	5	6
Производные финансовые инструменты	0	22
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	5	28

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

млн. рублей	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Облигации РФ	12 672	578
Облигации кредитных организаций РФ	1 287	4 432
Корпоративные облигации	18 294	23 721
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	288	295
Акции	1 120	622

Итого	33 661	29 648
Сумма сформированного резерва, всего	3 540	4 558
Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи, всего	30 121	25 090

Таблица 5.2.2 Структура вложения в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, по видам экономической деятельности (распределение в соответствии с кодом ОКВЭД)
млн. рублей

Виды экономической деятельности	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего характера	12 672	578
Аренда и лизинг прочих видов транспорта, оборудования и материальных средств, не включенных в другие группировки	3 193	3 194
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	2 965	3 134
Деятельность нерезидентов (иностранные компании)	2 372	2 015
Деятельность агентов по оптовой торговле текстильными изделиями, одеждой, обувью, изделиями из кожи и меха	2 027	2 011
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	1 584	1 604
Денежное посредничество прочее	1 291	4 437
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	1 032	1 034
Торговля оптовая химическими продуктами	1 013	341
Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	1 005	0
Производство двигателей и турбин, кроме авиационных, автомобильных и мотоциклетных двигателей	1 003	0
Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами	759	75
Деятельность агентов по оптовой торговле топливом, рудами, металлами и химическими веществами	643	657
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	570	105
Производство чугуна, стали и ферросплавов	547	4
Производство оружия и боеприпасов	0	2 329
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	0	3 686
Страхование, кроме страхования жизни	0	3 287
Прочие	985	1 157
Итого	33 661	29 648
Сумма сформированного резерва, всего	3 540	4 558
Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи, всего	30 121	25 090

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2018 г. в сумме 28 789 млн. рублей, включают в себя облигации сроком гашения до 3-х лет в размере 3 447 млн. рублей и более 3-х лет в размере 25 342 млн. рублей. На 1 января 2017 г. в сумме 24 380 млн. рублей, включают в себя облигации сроком гашения до 3-х лет в размере 8 446 млн. рублей и более 3-х лет в размере 15 934 млн. рублей.

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

млн. рублей	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Субфедеральные облигации	1 004	1 102
Облигации кредитных организаций РФ	0	1 366
Корпоративные облигации	23 335	29 332
Итого	24 339	31 800
Сумма сформированного резерва, всего	674	611
Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы до погашения, всего	23 665	31 189

Таблица 5.2.4 Структура вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности (распределение в соответствии с кодом ОКВЭД)
млн. рублей

Виды экономической деятельности	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
--	-------------------------	-------------------------

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	4 266	5 456
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	4 170	4 173
Деятельность агентов по оптовой торговле топливом, рудами, металлами и химическими веществами	2 601	2 594
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	2 141	2 317
Производство электроэнергии	1 913	310
Деятельность в области связи на базе проводных технологий	1 744	2 042
Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	1 517	1 583
Производство чугуна, стали и ферросплавов	1 382	2 244
Аренда и лизинг	1 097	1 365
Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего характера	1 004	1 102
Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	752	1 735
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях	567	659
Производство летательных аппаратов, включая космические, и соответствующего оборудования	551	547
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	0	2 786
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	0	1 602
Прочие	634	1 285
Итого	24 339	31 800
Сумма сформированного резерва, всего	674	611
Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы до погашения, всего	23 665	31 189

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя ценные бумаги I категории качества в размере 18 213 млн. рублей (на 1 января 2017 г. - 23 009 млн. рублей), II категории качества в размере 3 041 млн. рублей (на 1 января 2017 г. - 6 039 млн. рублей), III категории качества в размере 3 084 млн. рублей (на 1 января 2017 г. - 2 752 млн. рублей). Резерв, сформированный под вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января 2018 г. составил 674 млн. рублей (на 1 января 2017 г. - 611 млн. рублей).

Структура портфеля ценных бумаг Банка за 2017 год не претерпела существенных изменений. В течение 2017 года проводилась частичная ротация портфеля облигаций. Взамен вышедших облигаций Банк приобретал государственные облигации и облигации корпоративных эмитентов из Ломбардного списка. Балансовая стоимость портфеля облигаций на 1 января 2018 г составила 56 592 млн. рублей (на 1 января 2017 г, - 60 531 млн. рублей), что на 7% меньше показателей предыдущего года.

Более 86% всего портфеля ценных бумаг Банка составляют облигации (на 01 января 2017 г. - более 85%). За 2017 год портфель ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличился на 4 013 млн. рублей и составил 33 661 млн. рублей (на 1 января 2017 г. - 25 090 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк не имеет незавершенных сделок прямого РЕПО (на 1 января 2017 г. - 1 428 млн. рублей). Общий объем ценных бумаг обратного РЕПО, номинированных в рублях, с контрагентом «ВЭБ-лизинг», по состоянию на 01 января 2018 г составил 9 675 млн. рублей (на 1 января 2017 г. - сделки отсутствовали). Процентная ставка сделок РЕПО соответствует рыночному уровню. Срок окончания сделок 09 января 2018 г..

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

5.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

Таблица 5.3 Структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности

млн. рублей	1 января 2018 г.	уд. вес	1 января 2017 г.	уд. вес
Средства, размещенные в Банке России	8 000	3,8%	5 000	2,4%

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	12 799	6,2%	18 954	9,0%
Учтенные векселя юридических лиц	0	0,0%	2 259	1,1%
Учтенные векселя кредитных организаций	7 558	3,6%	7 558	3,6%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	92 393	44,2%	92 693	44,3%
Кредиты юридическим лицам – резидентам	82 895	39,7%	85 750	40,9%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 710	0,8%	1 021	0,5%
Кредиты юридическим лицам, находящимся в федеральной и государственной собственности	7 788	3,7%	5 922	2,8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	88 129	42,2%	82 958	39,6%
Кредиты физическим лицам	88 037	42,1%	82 643	39,5%
Требования по сделкам, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	92	0,0%	315	0,2%
Требования по аккредитивам	53	0,0%	35	0,0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	208 932	100,0%	209 457	100,0%
Сумма сформированного резерва, всего	22 439		20 993	
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	186 493	100,0%	188 464	100,0%

По строке «Учтенные векселя кредитных организаций» учтен вексель Внешэкономбанка. Условия по векселю Внешэкономбанка – беспроцентный, сроком по предъявлению, но не ранее, чем через 6775 дней от даты составления. Дата составления – 20.10.16

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

млн. рублей	1 января 2018 г.	уд. вес	1 января 2017 г.	уд. вес
Российский рубль	172 577	92,5%	173 144	91,8%
Доллар США	7 423	4,0%	8 245	4,4%
Евро	6 493	3,5%	7 075	3,8%
Другие валюты	0	0,0%	0	0,0%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	186 493	100,0%	188 464	100,0%

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

млн. рублей	1 января 2018 г.	уд. вес	1 января 2017 г.	уд. вес
Российская Федерация	179 408	96,2%	179 526	95,3%
Страны СНГ + Украина	5 786	3,1%	8 554	4,5%
Развитые страны	1 299	0,7%	384	0,2%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	186 493	100,0%	188 464	100,0%

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

Таблица 5.3.3 Структура кредитного портфеля физических лиц³

млн. рублей	1 января 2018 г.	уд. вес	1 января 2017 г.	уд. вес
-------------	------------------	---------	------------------	---------

³ Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Жилищные кредиты	1 270	1,4%	134	0,2%
Ипотечные кредиты	69 287	78,6%	68 274	82,6%
Автокредиты	4 119	4,7%	3 635	4,4%
Иные потребительские кредиты	13 452	15,3%	10 536	12,8%
Кредитный портфель физических лиц, всего	88 128	100,0%	82 579	100,0%

5.4 Структура средств на счетах кредитных организаций

млн. рублей	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	24 600	24 600
Средства на корр. счетах в банках-резидентах	2 349	3 004
Средства на корр. счетах в банках-нерезидентах	943	624
МБК привлеченные от банков-резидентов	22 916	31 995
МБК привлеченные от банков-нерезидентов	600	640
Прочие привлеченные средства от банков-резидентов	4	1 262
Прочие привлеченные средства от банков-нерезидентов	0	126
Средства на счетах кредитных организаций, всего	51 412	62 251

5.5 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

млн. рублей	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	113 213	125 370
Текущие/расчетные	31 580	24 870
Срочные	81 633	100 500
Средства физических лиц, в т.ч.:	64 617	53 425
До востребования	5 949	5 093
Срочные	58 668	48 332
Средства в драгоценных металлах и прочие привлеченные средства	202	729
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	178 032	179 524

Таблица 5.5.а Информация о крупных вкладчиках по отраслям экономики⁴ на 1 января 2018 г.
млн. рублей

Наименование кредитора (вкладчика)	Вид экономической деятельности	Сумма обязательств Банка
ФГУП Почта России	Деятельность почтовой связи общего пользования	12 457
Акционерное общество «РТ-ФИНАНС»	Деятельность по предоставлению займов промышленности	9 830
Акционерное общество «ВЭБ-лизинг»	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	8 705
Федеральное государственное унитарное предприятие «Главный радиочастотный центр»	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	5 630
Открытое акционерное общество 'Производственное объединение «Кристалл»	Обработка алмазов	4 418
Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»	Прочие виды страхования	4 331
Акционерное общество «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона»	Деятельность по предоставлению займов промышленности	3 251
Акционерное общество «Дальневосточный центр судостроения и судоремонта»	Строительство кораблей, судов и плавучих конструкций	3 000
Акционерное общество «Новинский бульвар, 31»	Архитектурная деятельность	2 654
Публичное акционерное общество «Мурманский морской торговый порт»	Транспортная обработка грузов	2 650
Итого по 10-ти крупным вкладчикам		56 926

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

Аналогичные показатели на 1 января 2017 г. выглядели следующим образом:

Таблица 5.5.6 Информация о крупных вкладчиках по отраслям экономики на 1 января 2017 г.
млн. рублей

Наименование кредитора (вкладчика)	Вид экономической деятельности	Сумма обязательств Банка
Акционерное общество «Европлан»	Финансовый лизинг	14 906
Закрытое акционерное общество «Верхнекамская Калийная Компания»	Добыча минерального сырья для химических производств и производства удобрений	11 789
ФГУП Почта России	Деятельность национальной почты	11 020
Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»	Прочие виды страхования	6 345
ООО «Пенсионная сберегательная компания» Д.У. средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии	Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	5 655
Акционерное общество «Рудник имени Матросова»	Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы)	5 186
Акционерное общество «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона»	Деятельность по предоставлению займов промышленности	3 210
Открытое акционерное общество «Производственное объединение «Кристалл»	Обработка алмазов	2 699
Акционерное общество «ВЭБ-лизинг»	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	2 669
Акционерное общество «ИНК-Запад»	Добыча сырой нефти	2 485
Итого по 10-ти крупным вкладчикам		65 964

Доля привлеченных средств от десяти крупных вкладчиков на 1 января 2018 г. снизилась на 9 038 млн. рублей или 13,70% (снижение на 1 января 2017 г. - 39,14%) в связи с плановым выводом средств по сроку договора.

В течение 2017 года Банк продолжил расширять сотрудничество с действующими клиентами, а также проводил активную работу по привлечению на обслуживание новых компаний. В рамках расширения сотрудничества с Государственной корпорацией «Ростех» осуществлялось регулярное размещение временно свободных денежных средств дочерней компании АО «РТ-Финанс» в депозиты Банка, объем сделок в 2017 году составил порядка 90 000 млн. рублей.

В октябре 2017 года открыт расчетный счет АО «Роснано», заключено кредитное соглашение по предоставлению финансирования компании на сумму 5 000 млн. рублей под обеспечение в качестве государственной гарантии.

В ноябре 2017 года Банк заключил агентский договор с АО «ВЭБ-лизинг». Соглашение предполагает привлечение Связь-Банком юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к заключению лизинговых сделок с АО «ВЭБ-лизинг».

В декабре 2017 года Банк был включен в перечень Уполномоченных банков АО «Российский экспортный центр» по предоставлению экспортных кредитов с субсидированием процентной ставки из средств бюджета.

5.6 Выпущенные долговые ценные бумаги

млн. рублей	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Облигации	331	5 890
Векселя	395	737
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего	726	6 627

Таблица 5.6 Выпущенные облигации ПАО АКБ «Связь-Банк»

Наименование, серия выпуска	Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона на 1 января 2018 г.	Балансовая стоимость на 1 января 2018 г., млн. рублей	Ставка купона на 1 января 2017 г.	Балансовая стоимость на 1 января 2017 г., млн. рублей
-----------------------------	-----------------	----------------	-----------------------------------	---	-----------------------------------	---

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

Облиг. 4B020301470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. БО-03 (RU000A0JV953)	6 сентября 2012 г.	26 февраля 2018 г.	9,25%	0	10,90%	1 570
Облиг. 4B020401470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. БО-04 (RU000A0JVAF0)	6 сентября 2012 г.	24 марта 2018 г.	9,00%	0	10,80%	500
Облиг. 40301470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 03 (RU000A0JS1F5)	5 августа 2011 г.	9 декабря 2021 г.	9,75%	2	10,80%	106
Облиг. 40401470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 04 (RU000A0JS793)	5 августа 2011 г.	13 апреля 2022 г.	9,00%	329	12,00%	3 714
Облиг. 40501470B ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 05 (RU000A0JS710)	5 августа 2011 г.	7 апреля 2022 г.	10,00%	0	10,80%	0,002
ИТОГО				331		5 890

Векселя являются процентными или дисконтными ценными бумагами, выпущенными ПАО АКБ «Связь-Банк». Векселя номинированы в российских рублях, со сроком погашения, варьирующимся от 56 дней до 4 лет (на 1 января 2017 г. от 9 дней до 15 лет). Досрочное исполнение Банком обязательств по векселям возможно исключительно по усмотрению Банка. Процентная ставка или ставка дисконтирования на векселя от 9,00% до 10,00% (на 1 января 2017 г. – от 1,55% до 13,50%).

5.7 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 6,39% от общего объема активов/пассивов (на 01.01.2017 – 8,72%).

млн. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	364	2 753
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 087	8 940
2.1	банкам-нерезидентам	6 790	8 744
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	295	194
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2	2
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	6 385	9 881
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 385	6 195
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	3 686
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 055	1 953
4.1	банков-нерезидентов	1 543	1 390
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	35	17
4.3	физических лиц - нерезидентов	477	546

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

6. СТАТЬИ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

6.1 Процентные доходы по видам активов

млн. рублей	1 января 2018 г.	уд. вес	1 января 2017 г.	уд. вес
Счета НОСТРО	0	0,0%	3	0,0%
Средства, размещенные в Банке России	97	0,4%	6	0,0%
Кредиты банкам	1 002	3,9%	1 037	3,0%

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

<i>млн. рублей</i>	1 января 2018 г.	уд. вес	1 января 2017 г.	уд. вес
Учтенные векселя	41	0,2%	234	0,7%
Кредиты юридическим лицам	8 108	31,6%	14 257	40,7%
Кредиты физическим лицам	10 175	39,6%	9 805	28,0%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	216	0,8%	497	1,4%
Вложения в долговые обязательства РФ	311	1,2%	198	0,6%
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	103	0,4%	178	0,5%
Вложения в долговые обязательства банков	168	0,7%	1 204	3,4%
Вложения в прочие долговые обязательства	5 448	21,2%	7 605	21,7%
Процентные доходы по видам активов, всего	25 669	100,0%	35 024	100,0%

Основную часть процентных доходов составляют доходы от кредитов, предоставленных физическим лицам. Доля процентных доходов по ним за отчетный период составила 39,6% (на 1 января 2017 г. – 28,0%) от общего показателя процентных доходов. Процентные доходы по кредитам юридических лиц составляют 31,6% (на 1 января 2017 г. – 40,7%). За 2017 год портфель физических лиц вырос на 5 394 млн. рублей или 6,5% (за 2016 год рост на 7 099 млн. рублей или 9,4%).

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

6.2 Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млн. рублей</i>	1 января 2018 г.	уд. вес	1 января 2017 г.	уд. вес
Корреспондентские счета ЛОРО	156	1,0%	287	0,9%
Депозиты Банка России	2 285	14,2%	2 358	8,6%
Срочные депозиты кредитных организаций	1 607	9,8%	3 404	12,4%
Расчетные/текущие счета юридических лиц	1 256	7,8%	1 944	7,1%
Погашение и реализация приобретенных прав требования	0	0,0%	0	0,0%
Срочные депозиты юридических лиц	5 911	36,6%	12 283	44,7%
Счета до востребования физических лиц	99	0,6%	28	0,1%
Срочные депозиты физических лиц	4 271	26,5%	3 999	14,5%
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	179	1,1%	54	0,2%
Субординированный заем	118	0,9%	1 182	4,3%
Выпущенные облигации	230	1,4%	1 888	6,9%
Выпущенные векселя	19	0,1%	75	0,3%
Процентные расходы по видам привлеченных средств, всего	16 131	100,0%	27 502	100,0%

В структуре процентных расходов наибольший удельный вес занимают расходы по привлеченным средствам юридических лиц. Процентные расходы по срочным депозитным счетам юридических лиц в течение отчетного периода снизились на 8,1% и составили 5 911 млн. рублей или 36,6% (на 1 января 2017 г. – 44,7%) в общем объеме процентных расходов.

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы,

уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков к переносу на 1 января 2018 г. составили 13 782 млн. рублей (13 848 млн. рублей на 1 января 2017 г.). Дата истечения срока значительных неиспользованных налоговых убытков, в отношении которых в бухгалтерском балансе не признается налоговый актив, – 31 декабря 2018 г.

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

	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100,0%	100,0%
Выдачи ссуд	17,6%	11,8%
Изменения качества ссуд	76,2%	76,8%
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	4,8%	1,2%
По иным причинам	1,4%	10,2%
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100,0%	100,0%
Списания безнадежных ссуд	3,5%	4,5%
Погашения ссуд	29,8%	40,3%
Изменения качества ссуд	38,2%	47,6%
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	5,7%	1,2%
По иным причинам	22,8%	6,4%

Указанные изменения резервов (кроме списания безнадежных ссуд) отражены в публикуемой форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах». По данным формы 0409807 Банк в течение отчетного периода произвел расходы по формированию резервов в размере 1 039 млн. рублей (на 1 января 2017 г. – 3 889 млн. рублей). В результате чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери на 1 января 2018 г. составили 7 821 млн. рублей (на 1 января 2017 г. чистые процентные расходы – 6 853 млн. рублей).

6.4 Операционные расходы

млн. рублей	1 января 2018 г.	уд. вес	1 января 2017 г.	уд. вес
Расходы на содержание персонала	4 029	50,4%	3 590	41,6%
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	1 752	21,9%	2 011	23,3%
Прочие	2 215	27,7%	3 037	35,1%
Операционные расходы, всего	7 996	100,0%	8 638	100,0%

Прибыль до налогообложения за отчетный период составила 1 224 млн. рублей, прибыль после налогообложения на 1 января 2018 г. – 1 114 млн. рублей (на 01 января 2017г. убыток – 3 680 млн. рублей).

Основными источниками прибыли были: чистый процентный доход и чистый комиссионный доход.

Чистый операционный доход был достаточен для создания резервов и финансирования текущих затрат

7. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА БАНКА И ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Банк управляет капиталом и его достаточностью на основе требований Банка России, предъявляемых к Банку, с целью защиты от рисков, присущих деятельности Банка, и одновременной максимизации акционерной стоимости. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с 2016 годом, политики и процедуры управления капиталом изменены в соответствии с изменениями требований Банка России.

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

⁵ Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

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

млн. рублей	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
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	-272	- 327
Вложения в акции (доли) дочерних компаний	0	0
Убытки предшествующих лет	-15 976	-20 441
Убытки текущего года	0	-4 817
Основной капитал	26 060	24 861
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	1
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	326	0
Субординированный кредит	11 853	11 853
Вложения в субординированные облигации	810	0
Дополнительный капитал	11 369	11 854
Собственные средства (капитал)	37 429	36 715

В соответствии с существующими в 2017 году требованиями Банка России к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5%, норматив достаточности основного капитала – 6,0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8,0%. В течение 2016 г. и 2017 г. Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

По состоянию на 1 января 2018 г. норматив достаточности базового капитала – 11,88%, норматив достаточности основного капитала – 11,88% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 17,13%.

В октябре 2017 года Банком приобретены субординированные облигации АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) серии 40402110В на общую сумму 1 282 млн. рублей, которые отражаются по строке 201.3.3 «Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям – нерезидентам» формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») с учетом сформированного резерва.

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

млн. рублей	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Кредитный риск (для достаточности базового капитала)	177 334	201 590
Кредитный риск (для достаточности основного капитала)	177 280	201 460
Кредитный риск (для достаточности собственных средств (капитала))	176 470	201 460
Рыночный риск	23 516	1 095
Операционный риск	1 485	1 557
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности базового капитала)	219 412	222 147
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности основного капитала)	219 358	222 017
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности собственных средств (капитала))	218 548	222 017
Норматив достаточности капитала (Н1.1)	11,88%	11,19%
Норматив достаточности капитала (Н1.2)	11,88%	11,20%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	17,13%	16,54%

Активы, взвешенные с учетом риска за 2016 год рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», за 2017 год в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2016 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение 346-П).

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

7.3 Субординированные кредиты Банка, включенные в расчет собственных средств (капитала), по состоянию на 1 января 2018 г.

млн. рублей

Инструмент	Валюта	Сумма	Участвует в расчете собственных средств	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
Субординированный займ в виде ОФЗ	рубли	11 853	11 853	29 сентября 2015 г.	в период с 22 января 2025 г. по 29 ноября 2034 г.	Совокупный купонный доход + 1% годовых от суммы займа	ст.3 Федерального закона от 29 декабря 2014 г. № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и ст.46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2014 г. № 2756-р
Итого		11 853	11 853				

Аналогичные показатели на 1 января 2017 г. выглядели следующим образом.

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				

Сумма привлеченных субординированных займов в форме ценных бумаг (ОФЗ 5 серий), полученных от Агентства по страхованию вкладов, на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. составила 11 853 млн. рублей.

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

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. 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.

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

По состоянию на 1 января 2018 г. Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными именными акциями в размере 22 501 405 236 322 штук номинальной стоимостью 0,00163832283418872 рубля каждая, что составляет 36 865 млн. рублей. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли.

При приведении в соответствие уставного капитала и величины собственных средств количество объявленных обыкновенных именных акций, в пределах которого Банк вправе размещать обыкновенные именные акции дополнительно, составляет 37 011 378 млн. штук (37 011 378 млн. штук на 1 января 2017 г.) номинальной стоимостью 0,00163832283418872 рубля каждая на общую сумму 60 637 млн. рублей (0,002 рубля каждая на общую сумму 90 000 млн. рублей на 1 января 2017 г.). Общее количество, форма и категория (тип) размещаемых дополнительно акций, а также срок и форма оплаты, указывается в Решении об их выпуске.

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 января 2018 г. составил 9,7% (на 01 января 2016 г. – 8,8%)⁸. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составила 267 343 млн. рублей. Разница между величиной балансовых активов, определенной в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов для расчета показателя финансового рычага на 1 января 2018 г. составила 0,63% (на 1 января 2017 г. – 0,66%).

Соответствие статей бухгалтерского баланса (форма 0409806) и отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) по состоянию на 01 января 2018 г. представлено в таблице ниже.

млн. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (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	12 180
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	204 843	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	12 180
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	x	11 853
2.2.2	X	X	X	Неиспользованная прибыль (убыток) в составе дополнительного капитала, в том числе:	x	326
2.2.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-1 008	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, участвующая в расчете прибыли (убытка) дополнительного капитала		-1 009
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 499	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	219	X	X	X

⁸ Данные формы 0409806 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага».

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	219	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	219
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	55	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	55
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	167	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Неиспользованная прибыль (убыток)за отчетный период", "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет" "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)" всего, в том числе:	28,33,34	-13 094	X	X	-13 094
5.1	Неиспользованная прибыль (убыток)за отчетный период, в том числе:	34,28	0	Прибыль (убыток) текущего года в составе базового капитала, всего в том числе:	X	0
5.1.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	0	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, участвующая в расчете прибыли (убытка) базового капитала	X	0
5.2	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

Аналогичные показатели на 1 января 2017 г. выглядели следующим образом.

млн. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	45 003	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	45 002	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	45 002

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	11 854
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	217 175	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	11 853	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	11 854
2.2.1				из них: субординированные кредиты	x	11 853
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 804	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	197	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	197
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	131	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	131
4	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)" всего, в том числе:	28,33,34	-22 829	X	X	-22 376
4.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, в том числе:	34,28	-5 270	Прибыль (убыток) текущего года в составе базового капитала, всего в том числе:	X	-4 817
4.1.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-1 589	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена	X	-1 309
4.2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-17 559	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	2.1	-17 559
5	Резервный фонд	27	2 562	Резервный фонд в составе базового капитала	3	2 562

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

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

на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен правовому, стратегическому, операционному и репутационному рискам.

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

В зависимости от статуса решаемых задач, в организации процесса управления рисками Банка принимают участие Совет директоров Банка, Правление Банка, коллегиальные органы Банка, подразделения Банка, осуществляющие операции, связанные с принятием Банком рисков. Общая координация данной работы возложена на Департамент риск-менеджмента – структурное подразделение Банка, обеспечивающее функционирование общепанковской системы управления рисками, соответствующей уровню развития банковских операций и современным тенденциям в области риск-менеджмента.

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

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

Основными инструментами управления кредитным риском Банка являются:

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

Основными инструментами управления рыночным риском Банка являются:

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

Основными инструментами управления риском ликвидности Банка являются:

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

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

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

В 2017 году управление рисками Банка осуществлялось в соответствии с комплексной стратегией развития Банка и было направлено на обеспечение эффективности и результативности процесса управления рисками, включая проведение постоянного мониторинга всех основных видов рисков, организацию внутренних процедур, обеспечивающих ограничение и контроль уровня принимаемых рисков, и реализацию надлежащих механизмов реагирования на изменения внешней среды функционирования Банка.

В 2017 году Банком была продолжена работа по актуализации нормативной базы по системе управления рисками в соответствии с нормативными требованиями Банка России и существенно повышена эффективность корпоративных процедур управления рисками.

8.1 Кредитный риск

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

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

Также с целью снижения кредитного риска в Банке используется система лимитов и ограничений. При установлении лимитов кредитного риска на контрагентов Банком учитывается размер капитала, необходимого на покрытие рисков по сделке, определяемый в соответствии с методологией, изложенной в Инструкции Банка России от 28.06.2016 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». В дальнейшем Банк планирует развивать лучшие практики по оценке капитала, а также усовершенствовать внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с новыми требованиями Банка России.

Процедуры принятия решений о проведении операций, подверженных кредитному риску, регламентированы. Установление лимитов кредитного риска, а также принятие решений о выдаче кредитов или осуществлении других вложений входит в компетенцию Кредитного комитета Банка (часть полномочий Кредитного комитета Банка делегирована Малому кредитному комитету Банка и кредитным комитетам филиалов Банка). Правление Банка утверждает общую кредитную политику, а также принимает решения о возможности проведения крупных сделок. Кредитный комитет Банка разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций коммерческого и розничного кредитования, утверждает процедуры оценки кредитного качества заемщиков и уровня возвратности размещенных средств, принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля Банка, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля, разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций на финансовых рынках, устанавливает лимиты кредитования, устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов Банка на денежном рынке и эмитентов ценных бумаг, принимает решения о выдаче (пролонгации) кредитов, устанавливает лимиты полномочий по выдаче кредитов для обособленных структурных подразделений (филиалов) Банка, принимает решения по вопросам, связанным с управлением проблемной задолженностью (в том числе о необходимости реструктуризации ранее выданных кредитов, реализации предоставленного обеспечения, применения принудительных мер взыскания).

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

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

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

Касательно кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), Банк преимущественно заключает данные сделки с кредитными организациями, имеющими высокое кредитное качество. При этом на 1 января 2018 г. справедливая стоимость ПФИ составила 10 млн. рублей (требования), на 1 января 2017 г. – 22 млн. рублей. ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, по состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. на балансе Банка отсутствовали.

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

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

8.1.1 Качество кредитного портфеля

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

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

млн. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2018 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчет- ный	Фактиче- ски сформир- ованный
До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней		Свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды всего, в том числе:	105 173	21 216	1 146	6 666	3 654	9 750	22 763	19 157
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	95 905	20 195	1 146	6 666	3 654	8 729	21 597	18 050
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)	1 710	1 021	0	0	0	1 021	1 166	1 108
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	1 174	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	32 510	2 999	0	0	0	2 999	3 783	3 778
4	Требования по получению процентных доходов	4 735	2 811	71	99	61	2 580	х	3 029
5	Прочие требования	599	194	6	4	4	180	370	368
6	Итого	144 191	27 220	1 223	6 769	3 719	15 509	26 916	26 332

Аналогичные показатели на 1 января 2017 г. выглядели следующим образом.

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

млн. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2017 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчет- ный	Фактиче- ски сформир- ованный
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды всего, в том числе:	122 944	15 496	788	4 249	338	10 121	20 358	18 622
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	112 097	14 475	788	3 228	338	10 121	19 323	17 587
1.2	Учтенные векселя	9 817	0	0	0	0	0	14	14

⁹ Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».¹⁰ Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2017 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки			Расчет- ный	Фактиче- ски сформи- рованный	
До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней		Свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.3	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 04возвратной 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	х	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 1 января 2018 г. (коэффициент резервирования) составило 18,2% (на 1 января 2017 г. данный показатель составлял 15,1%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в общем объеме ссуд составила 12,7% (на 1 января 2017 г. данный показатель составлял 8,5%).

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

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

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2018 г.						Фактически сформированный резерв на возможные потери
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					
			Всего	В том числе по срокам просрочки				
		До 30 дней		От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	87 058	4 591	593	666	596	2 736	3 281
2	Требования по получению процентных доходов	1 148	0	0	0	0	0	380
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	517	0	0	0	0	0	279
4	Итого	88 723	4 591	593	666	596	2 736	3 940

Аналогичные показатели на 1 января 2017 г. выглядели следующим образом.

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

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

¹² Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».
ПАО АКБ «Связь-Банк»

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

Общая сумма задолженности по активам, сгруппированным в портфели, на 1 января 2018 г. составила 87 058 млн. рублей. Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю по активам, сгруппированным в портфели, на 1 января 2018 г. (коэффициент резервирования) составляет 3,8% (на 1 января 2017 г. – 2,9%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составляет 3,8% от общего объема просроченных кредитов, сгруппированным в портфели (на 1 января 2017 г. – 3,0%).

По состоянию на 1 января 2018 г. объем проблемной задолженности (IV-V категории качества, в том числе сгруппированная в портфели однородных ссуд) составил 24 597 млн. рублей (на 1 января 2017 г. – 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. Оценка обеспечения осуществляется в соответствии с действующей Методикой проведения экспресс-оценки рыночной стоимости имущественного обеспечения.

Периодичность проведения проверок обеспечения установлена в соответствии с п. 7 «Положения о видах принимаемого ПАО АКБ «Связь-Банк» имущественного обеспечения по ссудам, определении залоговой стоимости и мониторинге имущественного обеспечения. Экспресс-оценки имущества, принятого в залог, осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности» №590-П, не реже одного раза в квартал.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе:	96 926	4 735	113 118	5 923
1.1	I категория качества	51 957	905	65 457	1 501
1.2	II категория качества	18 502	85	13 424	227
1.3	III категория качества	5 202	908	15 685	1 048
1.4	IV категория качества	5	0	3 523	360
1.5	V категория качества	21 260	2 837	15 029	2 787

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

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	Акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	20 195	2 811	14 475	2 622
5	Объем реструктурированной задолженности ¹⁴	44 973	X	42 483	X
6	Расчетный резерв на возможные потери	22 763	X	20 344	X
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	19 158	X	18 608	X
8	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:	19 071	3 029	18 608	3 178
8.1	II категории качества	95	1	87	1
8.2	III категория качества	884	191	2 075	210
8.3	IV категория качества	2	0	1 562	180
8.4	V категория качества	18 090	2 837	14 884	2 787

Задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 1 января 2017 г. составила 101 661 млн. рублей (на 1 января 2017 г. – 119 041 млн. рублей). Основная доля ссуд приходится на I и II категории качества активов.

Доля ссуд I и II категории качества на 1 января 2018 составляет 72,7% (на 1 января 2017 г. – 69,7%) в общей сумме задолженности по кредитному портфелю.

В Таблице 8.1.1.3 также представлены кредиты, по которым была проведена реструктуризация задолженности. Под реструктуризацией понимается внесение изменений в первоначальные условия договоров в более благоприятную сторону для заемщиков. Объем реструктурированной задолженности на 1 января 2018 г. составил 44 973 млн. рублей (на 1 января 2017 г. – 42 483 млн. рублей).

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд на 1 января 2018 г. составила 46,4% (на 1 января 2017 г. – 37,6%).

Таблица 8.1.1.4 Характер обеспечения, участвующего в расчете резерва
млн. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
		Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 50% (2ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 50% (2ая кат.)
1	2	3	4	5	6
2		0	295	0	155
3	Договор залога автотранспортных средств	0	0	0	0
4	Договор залога ценных бумаг	15	0	60	0
5	Договор о залоге имущества	0	2 945	0	1 761
6	Договор о залоге товаров в обороте	0	472	0	482
7	Договор залога недвижимости	0	13 416	0	6 420
8	Гарантия Министерства финансов РФ	4 159	0	5 527	0
9	Договор поручительства	0	0	0	9
10	Залог закладных	0	29	0	8

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

¹⁵ Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

млн. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	87 058	81 513
1.1	I категория качества	49 336	49 224
1.2	II категория качества	33 724	29 374
1.3	III категория качества	666	475
1.4	IV категория качества	596	403
1.5	V категория качества	2 736	2 037
2	Требования по получению процентных доходов	1 148	970

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, на 1 января 2018 г. составила 87 058 млн. рублей (на 1 января 2017 г. – 81 513 млн. рублей). Доля ссуд I и II категории качества на 1 января 2018 г. составляет 95,4% (на 1 января 2017 г. – 96,4%) в общей сумме задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд.

Таблица 8.1.1.6 Классификация активов в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»,¹⁶ и Инструкции Банка России от 28 июня 2016 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»,

млн. рублей

№ п/п	Наименование показателя	Коэффициент риска в процентах	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
1	2	3	4	5
1	I группа активов	0	77 000	80 432
2	II группа активов	20	7 985	12 026
3	III группа активов	50	0	0
4	IV группа активов	100	133 355	163 517
5	V группа активов	150	5 827	8 668
6	Итого		224 167	264 643

Активы с иным коэффициентом риска на 1 января 2018 г. составляют 44 265 млн. рублей (на 1 января 2017 г. – 37 961 млн. рублей).

8.1.2 Сведения об обремененных активах и обязательствах

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 долевых и долговых ценных бумаг, однако их объемы незначительны.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка на 01 января 2018 года, рассчитанная исходя из среднеарифметического значения соответствующих данных по состоянию на 01.11.2017 г., 01.12.2017 г. и 01.01.2018 г..

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:	62 536	24 600	175 873	9 684
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 100	0
2.1	кредитных организаций	0	0	4	0

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

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 096	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	13 563	0	26 085	9 684
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 543	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	526	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 016	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	13 563	0	24 542	9 684
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 337	0	12 948	5 977
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	6 226	0	11 593	3 707
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	502	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	15 253	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	60 781	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	48 973	24 600	36 773	0
8	Основные средства	0	0	5 047	0
9	Прочие активы	0	0	30 332	0

8.1.3 Сведения о внебалансовых обязательствах

В Таблице 8.1.3.1 представлены сведения о внебалансовых обязательствах и сделках с производными финансовыми инструментами Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Таблица 8.1.3.1 Сведения о внебалансовых обязательствах и сделках с производными финансовыми инструментами Банка¹⁷
млн. рублей

Наименование инструмента	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	23 814	4	37 485	91
со сроком более 1 года	10 780	4	23 566	51
Аккредитивы	71	0	574	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	4 599	22	3 315	22
со сроком более 1 года	1 067	0	499	21
Прочие инструменты, всего, в том числе	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего	28 484	26	41 374	113
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	477	10	429	9
Своп, всего	1 027	0	0	0

По состоянию на 1 января 2018 г. сумма условных внебалансовых обязательств кредитного характера и срочных сделок составила 28 484 млн. рублей (на 1 января 2017 г. – 41 374 млн. рублей). Доля неиспользованных кредитных линий на 1 января 2018 г. в общем объеме условных обязательств составляет 82,2% (на 1 января 2017 г. – 89,7%). Объем резервов на 1 января 2018 г. по условным обязательствам кредитного характера снизился и составил 26 млн. рублей (на 1 января 2017 г. – 113 млн. рублей), что связано с уменьшением объема условных внебалансовых обязательств на 12 842 млн. рублей.

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

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

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. В течение 2017 года, Банк заключил договор на реализацию финансовых активов с условием возможного возмещения имущественных потерь контрагента по данному договору, но не более 400 млн. руб. Банк сформировал резерв под данную сумму в размере 200 млн. руб., соответствующем вероятной сумме убытка, согласно оценке Банка. На 31 декабря 2017 г. Арбитражным судом принято к производству заявление стороннего банка, не связанного с ПАО АКБ «Связь-Банк», об оспаривании сделки должника с Банком в рамках дела о признании должника несостоятельным (банкротом). Сумма иска по данному делу составляет 373 млн. руб. Руководство изучило обстоятельства дела, имеющуюся у Банка документацию и не ожидает оттока экономических ресурсов по данному иску. Банк не создавал резерв по данному иску на 31 декабря 2017 г. (по состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах, инициированном бенефициарами по выданным Банком гарантиям. Банком был сформирован резерв в размере 72 млн. руб., риски по данному разбирательству были реализованы в течение 2017 года). По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

8.2 Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков

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

По состоянию на 1 января 2018 г. основные доли (в совокупности 62,01%) в корпоративном кредитном портфеле приходились на отрасли «обрабатывающие производства», «оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» и «прочие виды деятельности» (на 1 января 2017 г. основные доли (в совокупности 68,69%) в корпоративном кредитном портфеле приходились на отрасли «обрабатывающие производства», «оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» и «прочие виды деятельности»). В составе «Прочие виды деятельности» на 1 января 2018 г. в размере 4 059 млн. рублей представлены заемщики с отраслью «Финансовые услуги» (на 1 января 2017 г. в размере 12 782 млн. рублей заемщики с отраслью «Финансовое посредничество»).

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

Таблица 8.2.1 Отраслевая структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики¹⁸ (распределение в соответствии с кодом ОКВЭД)

млн. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
		Абсолютное значение, млн. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение, млн. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	2	5	6	3	4
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе по видам экономической деятельности:	76 931	100,00%	89 012	100,00%
1.1	Обрабатывающие производства	30 816	40,06%	35 600	39,99%
1.2	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 172	11,92%	12 613	14,17%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 452	4,49%	1 769	1,99%
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 335	4,34%	5 907	6,64%
1.5	Транспорт и связь	5 716	7,43%	5 630	6,33%
1.6	Прочие виды деятельности	7 717	10,03%	12 926	14,52%
1.7	Строительство	4 671	6,07%	4 886	5,49%

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

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

1.8	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 723	6,14%	5 955	6,69%
1.9	Добыча полезных ископаемых	7 329	9,52%	3 726	4,18%
2	Из общей величины кредитов, представленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (включая овердрафты), из них	5 754	7,48%	6 136	6,89%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	332	0,43%	432	0,49%

8.3 Страновой риск

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. Размер активов и обязательств по операциям с иностранными контрагентами составляет 3,86% от общего объема активов/пассивов (на 1 января 2017 г. – 5,00%). К группе развитых стран отнесены страны, имеющие страновую оценку 0, 1 и 2 на основании нормативных актов Банка России о порядке расчета обязательных нормативов.

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

млн. рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 1 января 2018 г.				Объем активов и обязательств на 1 января 2017 г.			
		Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Денежные средства	5 549	0	0	0	9 566	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	732	7	360	0	250	7	2 745	0
3	Чистая ссудная задолженность	179 408	5 786	1 299	0	179 526	8 554	384	0
4	Чистые вложения в финансовые активы, в том числе:	53 790	0	0	0	56 308	0	0	0
4.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	0	0	28	0	0	0
4.2	Имеющиеся в наличии для продажи	30 121	0	0	0	25 090	0	0	0
4.3	Удерживаемые до погашения	23 665	0	0	0	31 189	0	0	0
5	Требования по текущему налогу на прибыль	188	0	0	0	4	0	0	0
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 499	0	0	0	3 804	0	0	0
7	Прочие активы	1 349	39	11	0	2 618	111	10	0
II	Обязательства								
8	Средства кредитных организаций	25 266	500	1	1 044	36 895	226	129	400
9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	177 519	415	16	81	178 924	530	16	54
9.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	65 561	397	0	80	53 912	530	0	54
10	Выпущенные долговые обязательства	717	0	9	0	6 232	0	395	0
11	Прочие обязательства	3 578	13	0	11	2 916	38	0	8

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

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 1 января 2018 г.				Объем активов и обязательств на 1 января 2017 г.			
		Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	36	0	0	0	122	0	0	0
III	Внебалансовые обязательства								
13	Безотзывные обязательства кредитной организации	60 739	0	0	0	71 529	0	0	0
14	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 599	71	0	0	3 338	574	0	0
15	Условные обязательства некредитного характера	124	0	0	0	181	0	0	0

Наибольший объем активов и обязательств в 2017 году сосредоточен по операциям, осуществляемым на территории Российской Федерации.

8.4 Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

В таблице ниже представлены обязательства Банка и требования I и II категории качества Банка по состоянию на 1 января 2018 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения²⁰:

млн. рублей

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн. рублей					
	До востре- бования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы	43 596	71 376	82 707	93 715	139 008	330 123
Денежные средства	11 636	11 636	11 636	11 636	11 636	12 137
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5	5	5	5	5	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность	450	24 395	31 365	41 601	80 802	256 607
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 843	28 843	28 843	28 843	28 843	29 100
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	284	4 644	5 416	9 931	24 318
Прочие активы	2 663	6 215	6 215	6 215	7 792	7 956
Пассивы	42 644	121 137	173 286	189 491	221 036	247 870
Средства кредитных организаций	3 306	6 396	33 044	33 423	44 903	53 543
Средства клиентов, в т.ч.:	39 144	107 860	133 184	148 516	167 009	185 150

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

- вклады физ. лиц	18 507	21 196	29 078	42 099	53 728	71 255
Выпущенные долговые обязательства	84	86	239	697	697	751
Прочие обязательства	110	6 795	6 819	6 855	8 427	8 427
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	58	10 724	16 574	29 010	40 516	52 631
Избыток/дефицит ликвидности	895	-60 483	-107 152	-124 785	-122 543	29 622

Аналогичные показатели на 1 января 2017 г. выглядели следующим образом:

млн. рублей

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн. рублей, накопленным итогом					
	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы	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 2016 года максимальный дефицит ликвидности Банка, рассчитанный исходя из пессимистичной оценки срочной структуры активов и пассивов, вырос с 114 910 млн. рублей до 124 785 млн. рублей, также произошло увеличение дефицита ликвидности в каждом интервале до года.

За 2017 г. риск ликвидности Банка существенно не изменился. 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 с бумагами, входящими в ломбардный список Банка России. По состоянию на 1 января 2018г. размер портфеля ценных бумаг, входящих в ломбардный список, составил 35 685 млн. рублей.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является ГЭП-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре активов и пассивов 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.

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

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 2017 года нормативы ликвидности Банком соблюдались.²¹

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Фактическое значение, %	
		На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
H2	более 15	74,25	116,46
H3	более 50	92,57	111,77
H4	менее 120	41,94	32,35

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

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

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

В соответствии с планом антикризисных мероприятий могут предприниматься следующие действия:

- сокращение дисбаланса между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой, уменьшающее величину подверженности Банка риску изменения процентной ставки;
- сокращение размера открытой валютной позиции, снижающее риски потерь Банка от изменения валютных курсов;
- сокращение размера портфеля облигаций посредством продажи соответствующих активов или их погашения (предъявления к досрочному выкупу);
- сокращение размера портфеля акций в форме продажи соответствующих активов;
- отказ от проведения спекулятивных операций на денежном, валютном и фондовом рынках;
- контроль размера задолженности Банка перед Банком России;
- координация информационных потоков, поступающих из Банка России, и доведение необходимой информации до структурных подразделений;
- осуществление общего управления ликвидностью Банка и координация работы структурных подразделений, деятельность которых влияет на состояние ликвидности Банка;
- определение на еженедельной основе рекомендаций в части формирования процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- координация вопросов оптимизации потоков денежных средств клиентов при работе с кредитами и депозитами;
- координация вопросов по реструктуризации активов и пассивов Банка.

8.5 Рыночный риск

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

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

открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных воздействию общих и специфических изменений рыночных параметров.

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

Размер рыночного риска, рассчитываемый в целях определения нормативов достаточности капитала Банка, по данным на 1 января 2018 г. составил 23 516 млн. рублей (на 1 января 2017 г. – 1 095 млн. рублей). Увеличение риска обусловлено существенным ростом краткосрочного (до 1 года) торгового портфеля долговых ценных бумаг.

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

8.5.1 Процентный риск (риск изменения процентной ставки)

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

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

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентных ставок на капитал Банка на 1 января 2018 г. При этом учитывается переоценка торгового портфеля²² облигаций:

Сценарий параллельного сдвига процентных ставок, базисных пунктов	-300	-100	+100	+300
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала), млн. рублей	+4 623	+1 541	-1 541	-4 623

Аналогичные показатели на 1 января 2017 г. выглядели следующим образом:

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

В 2017 году уровень процентного риска вырос по сравнению с началом года за счет увеличения вложений в облигации на (с 28 731 млн. рублей до 32 253 млн. рублей или на 12%) сопровождаемого снижением дюрации портфеля облигаций с 1,52 года до 4,78 года в основном за счет приобретения долгосрочных облигаций Российской Федерации.

Потенциальные потери Банка по переоценке торгового портфеля облигаций в случае роста процентных ставок на 100 базисных пунктов составят 1 541 млн. руб.

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

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

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

Изменение процентной ставки	Снижение чистого процентного дохода	
	на 1 января 2018	на 1 января 2017 г.
рост уровня всех процентных ставок на 100 б.п.	979 млн. руб.	729 млн. руб.
рост уровня всех процентных ставок на 400 б.п.	3 917 млн. руб.	2 914 млн. руб.

По результатам 2017 года уровень процентного риска Банка возрос за счет увеличения среднесрочных и долгосрочных активов Банка без соответствующего привлечения долгосрочных пассивов. По данным на 01 января 2018 г. в случае роста уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год сократится на 3 917 млн. рублей (на 01 января 2017 данный показатель составлял 2 914 млн. рублей).

В таблице ниже представлены обязательства Банка и требования I и II категории качества Банка по состоянию на 1 января 2018 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения²³:

млн. руб.

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	23 590	14 102	20 072	39 502	76 759	129 405	39 615
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	5 549
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	6 588
Ссудная задолженность	23 307	9 431	13 064	33 781	62 266	117 065	1 587
Вложения в долговые обязательства	283	4 671	7 008	5 721	14 493	12 340	17 855
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	1 411
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	1 924
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	4 702
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	86 399	58 650	29 465	18 464	26 138	1 164	45 448
Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 538	26 241	11 385	322	8 368	0	3 292
на корреспондентских счетах	14	0	0	0	0	0	3 292
межбанковские ссуды, депозиты	3 524	26 241	11 385	322	8 368	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	82 785	32 252	17 618	18 142	17 745	1 127	14 454
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	20 870	1 651	38	267	544	0	13 953
депозиты и юридических лиц	56 434	16 497	2 187	7 615	128	24	1
вклады (депозиты) физических лиц	5 481	14 104	15 393	10 261	17 073	1 103	501
Выпущенные долговые обязательства	76	157	462	0	25	37	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 151
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	26 551
Совокупный ГЭП	-62 809	-44 549	-9 393	21 039	50 621	128 241	0

Значительный совокупный процентный ГЭП на сроке более 3-х лет образовался за счет значительного объема ипотечных ссуд, предоставленных физическим лицам, в том числе военнослужащим, при недостаточном покрытии данных кредитов пассивами соответствующей срочности.

Аналогичные показатели на 1 января 2017 выглядели следующим образом²⁴:

млн. руб.

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
-------------------------	------------	------------------	-------------------	----------------------	---------------	-------------	--

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

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

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 долевыe 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	-41 147	-39 471	1 953	-7 012	66 112	123 324	15 430

8.5.2 Валютный риск

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

Ниже представлен размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 1 января 2018 г.:

Валюта	Доллары США	Евро	Золото	Другие валюты	Итого
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн. рублей	-589	-3	5	-6	-593

Аналогичные показатели на 1 января 2017 г. 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 Банка к изменению валютных курсов характеризуется следующим образом по состоянию на 1 января 2018 г.:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10% (обесценение российского рубля)	+10% (укрепление российского рубля)
Доллар США	-58,9 млн. рублей	+58,9 млн. рублей
Евро	-0,3 млн. рублей	+0,3 млн. рублей
Золото	+0,5 млн. рублей	-0,5 млн. рублей

Аналогичные показатели на 1 января 2017 г. выглядели следующим образом:

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

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 2017 году увеличились за счет роста открытой валютной позиции в долларах США, данный риск является несущественным для Банка.

8.5.3 Фондовый риск

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

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

Чувствительность капитала Банка к изменению рыночных цен характеризуется следующим образом по состоянию на 1 января 2018 г.:

Сценарий изменения индекса ММВБ	-10%	+10%
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-86 млн. рублей	86 млн. рублей

Аналогичные показатели на 1 января 2017 г. выглядели следующим образом:

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

Фондовые риски Банка в 2017 году увеличились за счет роста совокупного портфеля долевого ценных бумаг.

8.6 Правовой риск

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

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

8.7 Стратегический риск

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

8.8 Операционный риск

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

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

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

8.1 Информация о величине и компонентах операционного риска²⁵

млн. рублей	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	1 485	1 557	1 736
Чистые процентные доходы	10 120	7 416	8 255
Чистые непроцентные доходы	7 104	2 965	3 319
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

8.9 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

9. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

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

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

В 2017 году к розничному направлению также относятся операции корпоративного направления по перечню клиентов в связи с выделением в розничной структуре Банка подразделения, ответственного за работу с малым и микро-бизнесом.

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

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

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

Доходы и расходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от типа операции, валюты, периодичности уплаты процентов, сроков размещения и привлечения. Согласно утвержденному Порядку определения и применения трансфертных ставок (Правление № 55 от 01.10.2016г) Служба Казначейство рассылает посредством Служебных записок новые значения трансфертных ставок в случае их изменения.

В категорию «Нераспределенные показатели» Банк включает общехозяйственные и административные расходы, которые не могут быть однозначно отнесены ни к одному из выделенных сегментов, в т.ч. расходы, связанные с проектами и программами Банка по оптимизации управленческих функций, повышению эффективности филиальной сети и т.п.

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

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам бизнеса на 1 января 2018 года:

9.1.а Сегментная информация по распределению активов и обязательств Банка на 1 января 2018 г.

млн. рублей

Показатель	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Банк
Активы	88 130	86 694	81 667	3 779	260 270
Обязательства	128 597	94 036	10 726	471	233 830

Аналогичные показатели на 1 января 2017 г. выглядели следующим образом:

9.1.б Сегментная информация по распределению активов и обязательств Банка на 1 января 2017 г.

млн. рублей

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

9.2.а Сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 2017 год

млн. рублей

Наименование показателя	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
Процентные доходы	17 525	20 168	9 252	0	46 945
Прямые	7 805	10 403	7 060	0	25 268
Трансфертные	9 720	9 765	2 192	0	21 677
Процентные расходы	-15 327	-15 281	-6 946	0	-37 554
Прямые	-7 704	-6 692	-1 481	0	-15 877
Трансфертные	-7 623	-8 589	-5 465	0	-21 677
Чистые процентные доходы	2 198	4 887	2 306	0	9 391
Чистые комиссионные доходы	394	910	97	0	1 401
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	-13	-75	-302	0	-390
Доходы по прочим операциям	-382	30	0	0	-352
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	-1 401	-1 158	1 480	40	-1 039

Наименование показателя	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
Прочие операционные доходы/расходы	-113	-925	-63	-17	-1 118
Операционный результат с учетом резервов	683	3 670	3 518	23	7 894
Текущие затраты	-1 214	-2 601	-413	-2 533	-6 761
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	-531	1 068	3 104	-2 509	1 132
Расходы по налогу на прибыль	3	37	-58	0	-18
Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента	-528	1 106	3 046	-2 509	1 114

Аналогичные показатели за 2016 год выглядели следующим образом:

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

Наименование показателя	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
Процентные доходы	32 685	16 999	15 825	0	65 509
Прямые	13 721	9 347	10 722	0	33 790
Трансфертные	18 964	7 652	5 103	0	31 719
Процентные расходы	-29 131	-14 978	-14 404	0	-58 513
Прямые	-16 020	-6 138	-4 636	0	-26 794
Трансфертные	-13 111	-8 840	-9 768	0	-31 719
Чистые процентные доходы	3 554	2 021	1 421	0	6 996
Чистые комиссионные доходы	743	462	249	0	1 454
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	-71	4	-225	0	-292
Доходы по прочим операциям	-444	156	-4	0	-292
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	4	-906	-2 895	-92	-3 889
Прочие операционные доходы/расходы	-212	-555	-69	1	-835
Операционный результат с учетом резервов	3 574	1 182	-1 523	-91	3 142
Текущие затраты	-1 221	-1 604	-356	-3593	-6 774
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	2 353	-422	-1 879	-3684	-3 632
Расходы по налогу на прибыль	0	0	-48	0	-48
Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента	2 353	-422	-1 927	-3 684	-3 680

За 2017 год всеми бизнес-направлениями Банка получены положительные значения чистого процентного дохода, чистого комиссионного дохода и чистого операционного результата.

По итогам отчетного периода корпоративным направлением получен убыток в размере 528 млн. рублей, в первую очередь связанный с формированием резервов в 4-м квартале 2017 года в размере 3 268 млн. рублей.

Остальными бизнес-сегментами и в целом по Банку получена чистая прибыль в размере 1 114 млн. рублей.

За 2017 и 2016 годы у Банка не было ни одного внешнего клиента или контрагента, доход от операций, с которым превысил бы 10,0% дохода Банка.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В рамках требований МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и п. 4.4.9 действующей в течение 2017 года Учетной политики, определены группы связанных сторон:

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

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

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

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

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

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

Все операции (сделки) со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным условиям, как и с прочими контрагентами Банка. По состоянию на 1 января 2018 г. просроченная задолженность по операциям (сделкам) со связанными сторонами и сформированные резервы отсутствуют.

млн. рублей

на 1 января 2018 г.

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
Активы					
Средства кредитных организаций в Банке России	6 700	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	224	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	8 000	21 440	19 667	0	34
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 672	1 498	0	212	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 004	10 581	0	0	0
Прочие активы	180	31	37	5	6
Итого активов	28 556	33 774	19 704	217	40
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	24 600	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	2 328	20 355	58	0
в т.ч. субординированные кредиты	0	0	0	0	0

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	31 202	24 504	35	37
Выпущенные долговые обязательства	0	0	305	0	0
Прочие обязательства	80	145	377	0	0
Итого обязательств	24 683	33 675	45 541	93	37
Безотзывные обязательства, выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	10 121	11 925	1	0

млн. рублей

за 2017 год

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
Процентные доходы					
От размещения средств в кредитных организациях	271	120	187	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	214	299	0	3
От вложений в ценные бумаги	414	1 563	65	0	0
Итого процентные доходы	685	1 897	552	0	3
Процентные расходы					
По привлеченным средствам кредитных организаций	2 681	140	970	11	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	246	1 965	867	0	1
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	47	0	0
Итого процентные расходы	2 927	2 105	1 884	11	1
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-54	12	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	29	0	3	0
Комиссионные доходы	25	107	15	0	1
Комиссионные расходы	22	204	0	0	0
Операционные расходы	295	376	10	14	103

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

млн. рублей

на 1 января 2017 г.

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	Внешэкономбанк, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
Активы					
Средства кредитных организаций в Банке России	10 322	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	2 751	58	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 000	16 663	19 143	0	46
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	578	5 898	0	212	0

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 102	14 764	898	0	0
Прочие активы	176	617	94	0	3
Итого активов	17 178	40 693	20 193	212	49
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	24 600	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	7 767	22 041	217	0
в т.ч. субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	25 957	13 932	74	44
Выпущенные долговые обязательства	0	0	820	0	0
Прочие обязательства	104	370	114	1	1
Итого обязательств	24 708	34 094	36 907	292	45
Безотзывные обязательства, выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 200	22 703	2 565	1	0

млн. рублей

за 2016 год

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

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

Порядок оплаты труда в Банке осуществляется в соответствии с:

- Трудовым кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

- иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В Банке действуют следующие документы, описывающие систему оплаты труда:

- Кадровая политика в области оплаты труда в ПАО АКБ «Связь-Банк», утвержденная Советом директоров ПАО АКБ «Связь-Банк» (далее – Кадровая политика);
- Положение об оплате труда в ПАО АКБ «Связь-Банк», утверждено решением Правления Банка.

В 2017 году Советом директоров Банка пересматривалась Кадровая политика и были внесены изменения, в части отражения изменений действующего законодательства РФ, трансформации организационной структуры Банка, а также системы премирования руководителей, являющихся членами Правления ПАО АКБ «Связь-Банк», работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

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

Система управления эффективностью в Банке построена на постановке ключевых показателей эффективности деятельности (далее – КПЭ) как для основного управленческого персонала, так и самостоятельного (структурного) подразделения /филиала с привязкой к системе премирования работников подразделений.

Неденежная форма оплаты труда внутренними документами Банка не предусмотрена.

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

Категории	Краткое наименование	Описание	Установленные квалификационные требования
1 категория	Руководители Банка, являющиеся членами Правления Банка (риск-тейкеры, входят в состав основного управленческого персонала Банка)	Президент-Председатель Правления, Первый заместитель Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления и руководители Банка, являющиеся членами Правления Банка.	В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».
2 категория	Работники, принимающие риски (риск-тейкеры)	Работники, которые принимают решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.	В соответствии с должностной инструкцией (в том числе наличие высшего образования и опыта работы).
3 категория	Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.	В соответствии с Указанием Банка России от 01.04.2014 N 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 N 492 (с изменениями) «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

			подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации.
4 категория	Прочие работники	Работники, не отнесенные к 1, 2 и 3 категориям, включая работников филиалов.	В соответствии с должностной инструкцией (в том числе наличие высшего образования и опыта работы).

Структура системы оплаты труда (далее – СОР):

Общее вознаграждение указанных четырех категорий работников Банка представляет собой совокупность фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

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

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

Диапазон должностного оклада:

- для основного управленческого персонала – определяется в соответствии с порядком, утвержденным Советом директоров Банка;
- для работников 2-4 категорий устанавливаются в штатном расписании Банка.

Нефиксированное вознаграждение – выплаты стимулирующего характера, связанные с результатами деятельности работника и Банка в целом. К ним относятся премии по итогам работы за отчетный период (месяц, квартал, год), единовременные премии за особые достижения в работе, а также другие выплаты стимулирующего характера, выплачиваемые работникам в зависимости от качества и результатов выполняемой работы.

В 2017 году работникам Банка была выплачена премия по итогам работы за отчетный период.

При этом у работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в общем объеме вознаграждений, фиксированное вознаграждение составляет не менее 50 %, а общее вознаграждение не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок. При определении величины общего вознаграждения работников указанной категории учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями и подразделениях.

Для работников 1 и 2 категорий:

- не менее 40 % общего вознаграждения составляет нефиксированное вознаграждение, которое определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 % нефиксированного вознаграждения (на срок не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированного вознаграждения при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированного вознаграждения и его начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- расчет нефиксированного вознаграждения осуществляется с учетом количественных показателей рисков, принимаемых Банком и его подразделениями. Ключевой показатель риска представляет (далее – КПР) собой коэффициент, рассчитываемый исходя из фактических и целевых значений индивидуальных показателей риска. Индивидуальный показатель риска представляет базовую характеристику риска – доля просроченной задолженности, стабильная часть средств клиентов, чувствительность к процентному риску и риску ликвидности и т.д.

Для корректировки премии по итогам работы за год применяется КПР, наличие которого обусловлено необходимостью:

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

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

*Таблица 11.1 Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу Банка и работникам, осуществляющим функции принятия рисков
млн. рублей*

№ п/п	Виды вознаграждений	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
1	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу всего, в том числе:	110,7	68,4
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	110,7	68,4
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Общий размер отсроченных вознаграждений	24,1	0
6	Общий размер выплат в отчетном году	110,7	68,4
7	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и заранее не установленных факторов корректировки	0	0
8	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
9	Вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков	78,1	41,8
10	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	3 671	3 790
10.1	Численность основного управленческого персонала	15	14
10.2	Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков	8	7

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности состоят из единовременных выплат при расторжении трудового договора. В 2017 и 2016 году единовременных компенсационных выплат не было.

Списочная численность персонала на 1 января 2018 г. составила 3 671 человек (на 1 января 2017 г. – 3 790 человек).

12. СВЕДЕНИЯ О ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

В течение 2017 года закрыто 7 филиалов, которые переведены в статус Операционных офисов, а также закрыто 6 дополнительных офисов, два из которых переведены в статус Операционного офиса.

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

В соответствии с данными публикуемой отчетности по результатам деятельности в 2017 году ПАО АКБ «Связь-Банк» получил прибыль с учетом операций СПОД в размере 1 114 млн. рублей. Прибыль на акцию за 2017 год составила (0,00005 рубля). Общее количество размещенных акций Банка, принимаемых в расчет, оставалось неизменным, рыночная стоимость акций Банка не рассчитывалась.

В соответствии с данными публикуемой отчетности по результатам деятельности в 2016 году ПАО АКБ «Связь-Банк» получил убыток с учетом операций СПОД в размере 3 680 млн. рублей. Убыток на акцию за 2016 год

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год

составил (0,0003рубля). Общее количество размещенных акций Банка, принимаемых в расчет, оставалось неизменным, рыночная стоимость акций Банка не рассчитывалась.

Дивиденды в 2017 году по итогам 2016 года не выплачивались.

14. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ.

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

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

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

За 2016 и 2017 годы отсутствовали права требования, уступленные ипотечным агентам и специализированным обществам.

В 2017 году Банком реализовывались мероприятия по следующим направлениям работы с проблемными активами: работа по урегулированию/погашению задолженности проблемных должников в рамках внесудебных процедур, работа по взысканию проблемной задолженности и обращению взыскания на заложенное имущество в рамках процедур исполнительного производства и банкротства должников (поручителей, залогодателей), осуществление списания проблемной задолженности, признанной безнадежной к взысканию.

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

По состоянию на 1 января 2018 г. Банком было уступлено задолженности 5 категории качества – 948 млн. рублей (на 1 января 2017 г. – 1 168 млн. рублей), 4 категории качества – 2 949 млн. рублей (на 1 января 2017 г. – отсутствует). За 2017 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 1 452 млн. рублей (на 1 января 2017 г. – 112 млн. рублей). Основная часть доходов получена после осуществления уступки проблемной задолженности заемщика, относящегося к отрасли экономики «производство пищевых продуктов», на общую сумму 2 949 млн. рублей с доходом от сделки в размере 1 155 млн. рублей.

15. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

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

Президент – Председатель Правления

Д.А. Ноздрачев

Главный бухгалтер

Е.А. Яшатова

30 марта 2018 г.

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 85 листов

