

УТВЕРЖДЕН
Решением годового общего собрания акционеров
ПАО АКБ «Связь-Банк»

Протокол № 65 от «29» июня 2018 г.

**Годовой отчет
ПАО АКБ «Связь-Банк»
за 2017 год**

Предварительно утвержден
Решением Совета директоров
ПАО АКБ «Связь-Банк»
Протокол № 24 от «24» мая 2018 г.

**Москва
2018**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ БАНКА В ОТРАСЛИ.....	4
2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
2.1 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы	6
2.2 Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	7
2.3 Структура средств на счетах кредитных организаций	9
2.4 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	9
2.5 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	11
2.6 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	11
3. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ, ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ	12
4. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	14
5. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	17
5.1 КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	19
5.1.1 Качество кредитного портфеля.....	20
5.1.2 Сведения об обремененных активах и обязательствах	26
5.1.3 Сведения о внебалансовых обязательствах	27
5.1.4 Информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери	27
5.2 КОНЦЕНТРАЦИЯ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ	28
5.3 СТРАНОВОЙ РИСК	29
5.4 РИСК ЛИКВИДНОСТИ И УПРАВЛЕНИЕ ИСТОЧНИКАМИ ФИНАНСИРОВАНИЯ.....	30
5.5 РЫНОЧНЫЙ РИСК	33
5.5.1 Процентный риск (риск изменения процентной ставки).....	34
5.5.2 Валютный риск	36
5.5.3 Фондовый риск.....	37
5.6 РЕГУЛЯТОРНЫЙ (КОМПЛАЕНС) РИСК.	38
5.7 СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.....	38
5.8 ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	38
5.9 ПРАВОВОЙ РИСК	39
5.10 РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ (РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК).....	39
6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ РЕСУРСОВ И МЕРАХ ПО СНИЖЕНИЮ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ	39
7. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ	41

ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

8.	СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ	41
9.	СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	41
10.	ПРЕЗИДЕНТ-ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНЫ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	41
11.	СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	45
12.	ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ СОСТАВУ	49
13.	СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА И РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ.....	52
14.	ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	52
15.	СВЕДЕНИЯ О ГОДОВОМ ОТЧЕТЕ	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий отчет представляет собой отчет Совета директоров ПАО АКБ «Связь-Банк» о результатах развития Банка в 2017 году по приоритетным направлениям деятельности.

Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) (сокращенное наименование – ПАО АКБ «Связь-Банк») (далее – Банк) основан в 1991 году. Свидетельство Московской регистрационной палаты от 25.10.1991 № 004.951.

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.

Главный акционер ПАО АКБ «Связь-Банк» – Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк). Внешэкономбанку принадлежит 99,7745% акций.

На 1 января 2018 г. региональная сеть Банка включает головной офис в Москве, 25 филиалов, 31 дополнительных офисов в Москве и регионах, 38 Операционных офисов, 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.

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».

1. СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ БАНКА В ОТРАСЛИ.

В 2017 г. ПАО АКБ «Связь-Банк» решал задачи по повышению капитализации, обеспечению роста и диверсификации бизнеса, расширению клиентской базы, а также выполнению функций расчетного банка Группы ВЭБ. ПАО АКБ «Связь-Банк» занял 26 место в рейтинге «100 банков по надежности» по версии журнала Forbes, в рэнкинге «Интерфакс-100» по величине «Активы+капитал» – 32 место.

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.

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.

На результаты деятельности Банка за 2017 год повлияли экономические условия, описанные выше. Руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности. 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.

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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 2. Основные показатели деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк»¹
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%

2.1 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы

Таблица 2.1.1 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или
убыток

Наименование показателя (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 2.1.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи

Наименование показателя (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

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2018 г. в сумме 28 789 млн. рублей, включают в себя облигации со сроком погашения 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 со сроком погашения до 3-х лет в размере 8 446 млн. рублей и более 3-х лет в размере 15 934 млн. рублей.

¹ Согласно публикуемым формам 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о финансовых результатах», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Таблица 2.1.3 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, удерживаемые до погашения

Наименование показателя (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

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 выбывших 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 АО «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.

2.2 Ссудная и приравненная к ней задолженность

Таблица 2.2.1 Структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя (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%
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 «Учетные 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 2.2.2 Структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют

Наименование показателя (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 2.2.3 Структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон

Наименование показателя (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 2.2.4 Структура кредитного портфеля физических лиц²

Наименование показателя (млн. рублей)	1 января 2018 г.	уд. вес	1 января 2017 г.	уд. вес
Жилищные кредиты	1 270	1,4%	134	0,2%
Ипотечные кредиты	69 287	78,6%	68 274	82,6%

² Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

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%

2.3 Структура средств на счетах кредитных организаций

Таблица 2.3.1

Наименование показателя (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

2.4 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 2.4.1

Наименование показателя (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 2.4.2 Информация о крупных вкладчиках по отраслям экономики³ 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

³ Таблица составлена на основе данных формы 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации».

ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

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

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

Таблица 2.4.3 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.

ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

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 ПАО АКБ «Связь-Банк» 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.

2.5 Выпущенные долговые ценные бумаги

Таблица 2.5.1

Наименование показателя (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 2.5.2 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
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%).

2.6 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. Размер активов и обязательств по операциям с иностранными контрагентами, включая долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, составляет 6,39% от общего объема активов/пассивов (на 01.01.2017 – 8,72%).

ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

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 нет.

3. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ, ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

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.

3.1 Процентные доходы по видам активов

Наименование показателя (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%
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 кредитов, выданных физическим лицам, вырос на 5 394 млн. рублей или 6,5% (за 2016 год рост на 7 099 млн. рублей или 9,4%).

3.2 Процентные расходы по видам привлеченных средств

Наименование показателя (млн. рублей)	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 перечисляются в соответствии с нормами НК РФ по месту нахождения организации, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений (отделения, филиалы, операционные офисы) и дочерних компаний Банка. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств.

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.

3.3 Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности⁴

Наименование показателя	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%

⁴ Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

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).

3.4 Операционные расходы

Наименование показателя (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 2017 г. 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.

4. 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 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 01.10.2016) Служба Казначейство направляет информацию о новых значениях 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:

4.1.1 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:

4.1.2 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

4.2.1 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

ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

Наименование показателя	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	-1 401	-1 158	1 480	40	-1 039
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:

*4.2.2 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.

5. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

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, связанные с принятием Банком рисков. Общая координация данной работы возложена на Департамент риск-менеджмента – структурное подразделение Банка, обеспечивающее функционирование общепанковской системы управления рисками, соответствующей уровню развития банковских операций и современным тенденциям в области риск-менеджмента.

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

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

Основными инструментами управления кредитным риском Банка являются:

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

Основными инструментами управления рыночным риском Банка являются:

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

Основными инструментами управления риском ликвидности Банка являются:

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

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

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

В 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.

5.1 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 (продолжении) кредитов, устанавливает лимиты полномочий по выдаче кредитов для обособленных структурных подразделений (филиалов) Банка, принимает решения по вопросам, связанным с управлением проблемной задолженностью (в том числе о необходимости реструктуризации ранее выданных кредитов, реализации предоставленного обеспечения, применения принудительных мер взыскания).

Банком разработаны процедуры оценки кредитного качества заемщиков и контрагентов, предусматривающие анализ делового и финансового рисков, анализ достаточности денежных потоков заемщика (контрагента) для обслуживания кредитных обязательств, учет других факторов риска. Определение окончательной величины кредитного риска производится с учетом оценки уровня возвратности средств, в том числе предоставленного заемщиком (контрагентом) обеспечения (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.

5.1.1 Качество кредитного портфеля

Представленные Таблицы 5.1.1.1а) и 5.1.1.1б) 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 5.1.1.1а). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери⁵

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 сформи- рованны й
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	95 905	20 195	1 146	6 666	3 654	8 729	21 597	18 050

⁵ Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

	кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)								
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 5.1.1.1б). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери⁶
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 сформи- рованны й
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

⁶ 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- рованны й
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 5.1.1.2.а) Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд⁷
млн. рублей

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

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

ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

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 5.1.1.2.б) Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд⁸
млн. рублей

№ 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 2017 г. «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.

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

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 5.1.1.3 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам⁹
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
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 ¹⁰	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 5.1.1.3 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).

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

ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

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

*Таблица 5.1.1.4 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, участвующи й в расчете резерва 50% (2ая кат.)
1	2	3	4	5	6
2	Договор залога автотранспортных средств	0	295	0	155
3	Договор залога имущественных прав	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 залладных	0	29	0	8

*Таблица 5.1.1.5 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях
по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд¹¹
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 5.1.1.6 Классификация активов в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», 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

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

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).

5.1.2 Сведения об обремененных активах и обязательствах

Основным типом операций Банка, сопровождающихся обременением активов, является блокирование в Банке России ценных бумаг под внутрисдневные операции «овердрафт». Приток денежных средств от таких операций является для Банка одним из приоритетных направлений для привлечения внутрисдневной 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
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

5.1.3 Сведения о внебалансовых обязательствах

В Таблице 5.1.3.1 представлены сведения о внебалансовых обязательствах и сделках с производными финансовыми инструментами Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Таблица 5.1.3.1 Сведения о внебалансовых обязательствах и сделках с производными финансовыми инструментами Банка¹²

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.

5.1.4 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., соответствующий 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

¹² Таблица составлена на основе данных формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

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.

5.2 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 5.2.1 Отраслевая структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики¹³(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%

¹³ Таблица составлена на основе данных формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

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%
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%

5.3 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 5.3.1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) в разрезе групп стран¹⁴
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 стра ны
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

¹⁴ 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»	Дру гие стра ны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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
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.

5.4 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 обязательств.

ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

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 погашения¹⁵:

млн. рублей

Наименование показателя	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
- 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 востре- бования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы	44 517	80 876	88 543	107 591	130 784	274 748
Денежные средства	18 490	18 490	18 490	18 490	18 490	21 398
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

¹⁵ Таблица составлена на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

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.

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.¹⁶

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

¹⁶ Таблица составлена на основе данных формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».

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 и российских 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 в Порядке антикризисного управления ликвидностью рассматривается деятельность в условиях финансово-экономического кризиса.

В соответствии с планом антикризисных мероприятий могут предприниматься следующие действия:

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

5.5 Рыночный риск

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

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

Размер рыночного риска, рассчитываемый в целях определения нормативов достаточности капитала Банка, по данным на 1 января 2018 г. составил 23 516 млн. рублей (на 1 января 2017 г. – 1 095 млн. рублей). Увеличение

риска обусловлено существенным ростом дюрации спекулятивной части торгового портфеля долговых ценных бумаг.

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

5.5.1 Процентный риск (риск изменения процентной ставки)

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

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

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентных ставок на капитал Банка на 1 января 2018 г. При этом учитывается переоценка торгового портфеля¹⁷ 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 увеличением 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 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.

¹⁷ 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.

ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

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

Изменение процентной ставки	Снижение чистого процентного дохода	
	на 1 января 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 погашения:¹⁸
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

¹⁸ Таблица составлена на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

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 образом:¹⁹
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	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

5.5.2 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

¹⁹ Таблица составлена на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

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:

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.

5.5.3 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 долевыми ценными бумагами.

5.6 Регуляторный (комплаенс) риск.

Управление регуляторным (комплаенс) риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением по управлению регуляторным (комплаенс) риском в ПАО АКБ «Связь-Банк» (утверждено решением Правления Банка, протокол № 26). С целью минимизации регуляторного (комплаенс) риска Служба внутреннего контроля Банка осуществляет разработку, внедрение и актуализацию методологической базы по управлению регуляторным риском Банка; мониторинг изменений законодательства и нормативных актов; оказывает консультационно-методологическую помощь работникам Банка по методам выявления, анализа, оценки и минимизации регуляторных рисков; предоставляет информацию Президенту-Председателю Правления о нарушениях при управлении регуляторным риском и осуществляет иные функции в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

5.7 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.

5.8 Операционный риск

Управление операционным риском и его минимизация осуществляются в Банке путем 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.

Процедуры по управлению операционным риском предусматривают:

- полномочия руководителей структурных подразделений Банка в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;
- наличие в Банке подразделения, осуществляющего разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности Службой внутреннего аудита Банка.

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 риска²⁰

Наименование показателя (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

²⁰ Таблица составлена в соответствии с расчетом Операционного риска по Положению Банка России № 346-П.

Правовой риск является частью операционного риска.

5.9 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; 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.

5.10 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ РЕСУРСОВ И МЕРАХ ПО СНИЖЕНИЮ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ

В настоящей главе предоставлена консолидированная информация по головному офису, а также всем офисам филиалов, в которых на конец 2017 года размещалось 50 и более сотрудников.

В 2017 году ПАО АКБ «Связь-Банк» осуществлял свою деятельность, как на объекте по адресу: г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7 (БЦ «Немецкая слобода»), находящемся в собственности Банка, так и в арендованных помещениях.

Таблица 6.1. Потребление электро и тепловой энергии, и воды

Показатель	2017 год
Электроэнергия (кВт*ч)	3 173 017,19
Тепловая энергия (Гкал)	3 521,32

Потребление воды (куб.м.)	14 670,31
---------------------------	-----------

В 2017 году уменьшилось потребление бумаги по сравнению с предыдущим годом в связи с отказом от бумажных носителей и переходом на электронную форму согласования документов коллегиальными органами Банка и использованием пояснительных материалов на электронных носителях.

Таблица 6.2.

Показатель	2017 год
Объемы закупленной бумаги (кол-во пачек)	34 059
Количество закупленных ртутьсодержащих ламп (шт.)	2 588
Количество закупленных картриджей (шт.)	7 440
Количество единиц закупленной компьютерной техники, оборудования** (шт.)	252

По итогу 2017 года произошло снижение количества потребляемого топлива в связи с реализацией автомобилей, обновлением автопарка, изменением методологии расчета показателей по филиальной сети.

Таблица 6.3. Расход топлива

Показатель	2017 год
Общий расход бензина (тыс. л.)	249
Общий расход дизельного топлива (тыс. л.)	32
Количество закупленных автотранспортных средств	6
Количество списанных автотранспортных средств	15

В целях снижения негативного воздействия на окружающую среду ПАО АКБ «Связь-Банк» принимаются меры в рамках действующих договоров по утилизации макулатуры, авторезины, оргтехники, аккумуляторных батарей. Техническое обслуживание автотранспорта Банка проводится в соответствии с техническими требованиями/условиями заводов-изготовителей, а также планового Государственного технического осмотра автотранспорта.

Таблица 6.4. Суммарная мощность бумажных и опасных отходов

Показатель	2017 год	Способ утилизации
Твердые бытовые отходы, тонн	196,26	По договорам с лицензированными организациями
Бумажные отходы (документация), тонн	3,31	По договорам с лицензированными организациями
Ртутьсодержащие отходы (люминесцентные лампы), шт.	2 743	По договорам с лицензированными организациями
Компьютерная техника, отработанные картриджи (шт.)	424	По договорам с лицензированными организациями

Таблица 6.5. Выплаты за негативное воздействие на окружающую среду, утилизацию и т.д.

Наименование	2017 год (тыс. руб.)
Выплаты за негативное воздействие на окружающую среду	204
Подготовка экологической документации (разработка проектов нормативов образования отходов и лимитов на их размещение, подача сведений в Сводный кадастр отходов и т.п.)	777
Вывоз твердых бытовых отходов (ТБО)	877
Обучение работников в рамках внедрения систем экологического менеджмента, по вопросам ответственного финансирования	4

7. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

В течение 2017 года ПАО АКБ «Связь-Банк» не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, кроме сделок, указанных в главе 8 настоящего Годового Отчета и согласованных собранием акционеров как сделки с заинтересованностью.

8. СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В соответствии с пп. 1.1 п. 1 ст. 81 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ (в редакции 29.07.2017) «Об акционерных обществах» в 2017 году ПАО АКБ «Связь-Банк» заключил сделку с заинтересованностью по предоставлению государственной гарантии на сумму 5 000 000 000 руб. в обеспечение надлежащего исполнения АО «РОСНАНО» обязательств перед Банком по возврату суммы кредита (погашение части основного долга), составляющей до 100% от суммы кредита АО «РОСНАНО», где ПАО АКБ «Связь-Банк» (бенефициар), Внешэкономбанк (агент и лицо, контролирующее ПАО АКБ «Связь-Банк»), Министерство финансов Российской Федерации (гарант) и АО «РОСНАНО» (принципал).

9. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В целях совершенствования нормативной базы ПАО АКБ «Связь-Банк» 24.05.2017 утвержден Кодекс этики и служебного поведения работников (протокол Правления № 45). Данный документ представляет собой совокупность общих принципов профессиональной этики и основных правил служебного поведения, которыми должны руководствоваться работники Банка. Кодекс разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и иных нормативно-правовых актов РФ, а также основан на общепринятых нравственных принципах и нормах российского общества и государства и размещен на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.sviaz-bank.ru/about/code/>

10. ПРЕЗИДЕНТ-ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНЫ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом-Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка. 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 состав Правления Банка 24.01.2017 был введен Малышев С.В.

По состоянию на 1 января 2018 г. в состав Правления Банка вошли:

1) Ноздрачев Денис Александрович, 1973 г.р. Президент - Председатель Правления Банка

Сведения об образовании:

1. Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, дата окончания: 12.05.1997 г.

Специализация: радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами.

Квалификация: инженер-радиомеханик, инженер-разработчик.

2. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, дата окончания: 2007 г.

Специализация: финансы и кредит.

Квалификация: экономист.

3. Кандидат технических наук, дата: 2000 г.

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
10.02.2010	ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	Председатель Совета директоров
31.10.2017	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Член Совета директоров
13.08.2009	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Президент-Председатель Правления

2) Большаков Иван Николаевич, 1961 г.р., Первый заместитель Председателя Правления

Сведения об образовании:

1. Московский финансовый институт, дата окончания: 1983 г.
Специальность: международные экономические отношения.
Квалификация: экономист.

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
30.11.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Многопрофильная Процессинговая Компания»	Член совета директоров
29.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Траст Центр»	Председатель Совета директоров
08.06.2012	ПАО Инвестиционная компания «РуссИнвест»	Заместитель Председателя Совета директоров
30.05.2011	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Член Правления Банка
25.04.2011	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Первый заместитель Председателя Правления

3) Копейко Александр Сергеевич, 1970 г.р., Первый заместитель Председателя Правления

Сведения об образовании:

1. Львовское высшее военно-политическое училище, дата окончания: 27.06.1991 г.
Специальность: военно-политическая, культурно-просветительная.
Квалификация: культпросветработник, организатор-методист культурно-просветительной работы.
2. Военный университет, дата окончания: 23.06.1997 г.
Специальность: юриспруденция.
Квалификация: офицер с высшим военно-специальным образованием, юрист.
3. Автономная некоммерческая организация «Институт экономики и антикризисного управления», дата окончания: 27.07.2005 г.
Специальность: антикризисное управление.
Квалификация: экономист-менеджер.

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
17.05.2017	ООО «Юргинский машиностроительный завод»	Член Совета директоров
28.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Траст Центр»	Член Совета директоров

ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

03.03.2009	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Первый заместитель Председателя Правления
03.03.2009	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Член Правления

4) Волохов Сергей Валерьевич, 1967 г.р., Заместитель Председателя Правления

Сведения об образовании:

1. Московский ордена Ленина, ордена Октябрьской революции и ордена Трудового Красного Знамени государственный технический университет (с отличием), дата окончания: 13.06.1990 г.
Специальность: гироскопические приборы и устройства.
Квалификация: инженер-электромеханик.
2. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, дата окончания: 14.12.1999 г.
Специальность: финансы и кредит.
Квалификация: экономист.

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
28.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Траст Центр»	Член Совета директоров
29.04.2008	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Член Правления
09.04.2008	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Заместитель Председателя Правления

5) Олейник Ольга Владимировна, 1971 г.р., Заместитель Председателя Правления

Сведения об образовании:

1. Московский государственный институт электроники и математики, дата окончания: 27.06.1996 г.
Специальность: менеджмент.
Квалификация: инженер-менеджер.
2. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, дата окончания: 23.06.2004 г.
Специальность: финансы и кредит.
Квалификация: экономист.

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
01.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Универсальные платежные средства»	Председатель Совета директоров
14.03.2006	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Заместитель Председателя Правления
21.06.2006	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Член Правления

6) Рукавишников Алексей Михайлович, 1965 г.р., Заместитель Председателя Правления

Сведения об образовании:

1. Московский финансовый институт (с отличием), дата окончания: 22.06.1989 г.
Специальность: международные экономические отношения.
Квалификация: экономист.

ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
15.02.2010	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Член Правления
15.02.2010	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Заместитель Председателя Правления

7) Базанов Сергей Игоревич, 1973 г.р., Заместитель Председателя Правления

Сведения об образовании:

Всероссийский заочный финансово-экономический институт, дата окончания: 2003 г.

Квалификация: экономист.

Специальность: финансы и кредит.

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
06.04.2017	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Заместитель Председателя Правления
19.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Универсальные платежные средства»	Председатель Совета Директоров
30.11.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Многопрофильная Процессинговая Компания»	Член Совета Директоров
11.02.2015	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Член Правления

8) Малышев Сергей Владимирович, 1974 г.р., Заместитель Председателя Правления

Сведения об образовании:

Нижегородский государственный лингвистический университет им. Н.А Добролюбова, дата окончания: 1997 г.

Квалификация: переводчик-референт английского и французского языков и менеджер-специалист по внешнеэкономическому маркетингу.

Специальность: английский и французский языки.

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
24.01.2017	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Заместитель Председателя Правления, член Правления
02.09.2016	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Советник Департамента реализации стратегических проектов по дочерним и зависимым обществам
30.11.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Многопрофильная Процессинговая Компания»	Член Совета директоров

Доля участия членов Правления Банка в уставном капитале Банка: 0 %, доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка: 0%. В течение 2017 года членами Правления Банка не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Банка.

11. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

На внеочередном общем собрании акционеров (протокол № 58 от 8 февраля 2017) принято решение досрочно прекратить полномочия членов Совета директоров ПАО АКБ «Связь-Банк», избранных на годовом общем собрании акционеров ПАО АКБ «Связь-Банк» 30 июня 2016: Зеленова Александра Викторовича, Довлатова Артема Сергеевича, Перина Антона Валентиновича, Лыкова Сергея Петровича, Цокола Андрея Николаевича, Кузнецова Сергея Владимировича, Ноздрачева Дениса Александровича, Страшнова Дмитрия Евгеньевича. Избрали в состав Совета директоров ПАО АКБ «Связь-Банк»: Зеленова Александра Викторовича, Довлатова Артема Сергеевича, Перина Антона Валентиновича, Филева Ивана Андреевича, Цокола Андрея Николаевича, Краснова Игоря Сергеевича, Ноздрачева Дениса Александровича, Страшнова Дмитрия Евгеньевича, Лобанову Елену Алексеевну.

На годовом общем собрании акционеров (протокол № 61 от 3 июля 2017) было принято решение избрать в состав Совета директоров ПАО АКБ «Связь-Банк»: Довлатова Артема Сергеевича, Перина Антона Валентиновича, Зеленова Александра Викторовича, Филева Ивана Андреевича, Цокола Андрея Николаевича, Краснова Игоря Сергеевича, Ноздрачева Дениса Александровича, Страшнова Дмитрия Евгеньевича, Наумлинского Антона Владимировича.

На внеочередном общем собрании акционеров (протокол № 62 от 3 ноября 2017) принято решение досрочно прекратить полномочия членов Совета директоров ПАО АКБ «Связь-Банк», избранных решением годового общего собрания акционеров ПАО АКБ «Связь-Банк» 30 июня 2017 г.: Довлатова Артема Сергеевича, Перина Антона Валентиновича, Зеленова Александра Викторовича, Филева Ивана Андреевича, Цокола Андрея Николаевича, Краснова Игоря Сергеевича, Ноздрачева Дениса Александровича, Страшнова Дмитрия Евгеньевича, Наумлинского Антона Владимировича. Было принято решение избрать Совет директоров ПАО АКБ «Связь-Банк» в следующем составе: Зеленов Александр Викторович, Перин Антон Валентинович, Наумлинский Антон Владимирович, Цокол Андрей Николаевич, Фомин Роман Владимирович, Ноздрачев Денис Александрович, Филев Иван Андреевич, Довлатов Артем Сергеевич.

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

1) Зеленов Александр Викторович, 1955 г.р., Председатель Совета директоров Банка

Сведения об образовании:

1.Московский финансовый институт, дата окончания: 1977г.

Специализация: международные экономические отношения.

Квалификация: экономист.

2.Институт директоров Великобритании, дата окончания: 2010 г.

Профессиональная степень «Сертифицированный директор» (IoD Chartered Director)

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
31.10.2017	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Председатель Совета директоров
09.02.2016	Акционерное общество коммерческий банк «ГЛЮБЭКС»	Член Совета директоров
11.03.2010	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»	Член Совета директоров
26.11.2009	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	Член Наблюдательного Совета

14.03.2017	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности («Внешэкономбанк»)	Советник Первого заместителя Председателя по корреспондентским отношениям
------------	---	---

2) Довлатов Артем Сергеевич, 1979 г.р., заместитель Председателя Совета директоров Банка

Сведения об образовании:

1. Государственный Университет Управления, дата окончания: 2000 г.
Специализация: менеджмент.
Квалификация: менеджер высшей квалификации.
2. Государственный Университет Управления, к.э.н

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
02.03.2017	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности («Внешэкономбанк»)	Заместитель Председателя
12.10.2016	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности («Внешэкономбанк»)	Старший вице-президент по корпоративному управлению дочерними и зависимые общества
26.08.2016	Публичное акционерное общество «Проминвестбанк»	Председатель Наблюдательного совета
26.08.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка» («ВЭБ Капитал»)	Член Наблюдательного совета
30.06.2016	Акционерное общество «ВЭБ Лизинг»	Председатель Совета директоров
31.10.2017	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Заместитель Председателя Совета директоров
22.06.2016	Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета Директоров
03.2016	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности («Внешэкономбанк»)	Советник Председателя

3) Ноздрачев Денис Александрович, 1973 г.р.

Сведения об образовании:

1. Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, дата окончания: 12.05.1997г.
Специализация: радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами.
Квалификация: инженер-радиомеханик, инженер-разработчик.
2. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, дата окончания: 2007 г.
Специализация: финансы и кредит.
Квалификация: экономист.
3. Кандидат технических наук, дата: 2000 г.

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
10.02.2010	ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	Председатель Совета директоров
31.10.2017	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Член Совета директоров
13.08.2009	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Президент-Председатель Правления

4) Перин Антон Валентинович, 1982 г.р.

Сведения об образовании:

1. Архангельский Государственный технический Университет, дата окончания: 2004 г.
 2. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, дата окончания: 2007 г.
- Специализация: финансовый менеджмент.
Квалификация: магистр финансов.

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
20.06.2017	Акционерное общество «Новинский бульвар»	Член Совета директоров
01.04.2016	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Советник Председателя (по совместительству)
22.06.2016	Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
30.06.2016	Акционерное общество «ВЭБ-лизинг»	Член Совета директоров
31.10.2017	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Член Совета директоров
09.11.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка» («ВЭБ Капитал»)	Первый заместитель Генерального директора (по совместительству) И.о Генерального директора, Генеральный директор

5) Цокол Андрей Николаевич, 1973 г.р.

Сведения об образовании:

Государственная академия управления, дата окончания: 1995 г.
Специальность: экономика и управление в строительстве.
Квалификация: менеджер.

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
15.04.2017	Фонд «ВЭБ-Инновации»	Член Совета директоров
01.04.2016	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Директор Дирекции по управлению рисками, директор Дирекции рисков, старший вице-президент по управлению рисками.
26.08.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка» («ВЭБ Капитал»)	Член наблюдательного совета
30.06.2016	Акционерное общество «Фонд развития Дальнего востока и Байкальского региона»	Член Совета директоров
30.06.2016	Акционерное общество «ВЭБ-лизинг»	Член Совета директоров
31.10.2017	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Член Совета директоров
22.06.2016	Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров

6) Наумлинский Антон Владимирович, 1981 г.р.

Сведения об образовании:

1. Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», дата окончания: 2004 г.

Специальность: экономика.

Квалификация: магистр.

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
31.10.2017	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Член Совета директоров
03.07.2017	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Вице-президент, руководитель департамента бизнес-планирования и контроля дочерних и зависимых обществ

7) Фомин Роман Владимирович, 1980 г.р.

Сведения об образовании:

1. Кемеровский государственный университет, дата окончания: 2002 г.

Специальность: юриспруденция.

Квалификация: юрист.

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
31.10.2017	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Член Совета директоров
30.08.2017	ОАО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона»	Член Совета директоров
30.06.2017	Открытое акционерное общество «Федеральный центр проектного финансирования»	Член Совета директоров
06.06.2017	Фонд «ВЭБ-Инновации»	Член Совета директоров
19.12.2016	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Старший управляющий директор Департамента правового обеспечения Правовой дирекции

8) Филев Иван Андреевич, 1980 г.р.

Сведения об образовании:

1. Государственный Университет Высшая Школа Экономики, дата окончания: 2001 г.

Специальность: финансы и кредит.

Квалификация: экономист.

Сведения о занимаемых должностях в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата	Организация	Должность
03.07.2017	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Член Совета директоров
30.06.2017	Открытое акционерное общество «Федеральный центр проектного финансирования»	Член Совета директоров
28.06.2017	Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
07.07.2017	Фонд «ВЭБ-Инновации»	Член Совета директоров
09.03.2017	Rose Group	Член Совета директоров
30.06.2017	Акционерное общество «ВЭБ-лизинг»	Член Совета директоров
31.10.2017	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	Член Совета директоров

Доля участия членов Совета директоров в уставном капитале Банка: 0 %, доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка: 0%. В течение 2017 года членами Совета директоров не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Банка.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ СОСТАВУ

Порядок оплаты труда в Банке осуществляется в соответствии с:

- Трудовым кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Указанием Банка России от 03.04.2017 № 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»;
- 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 Банку 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 25.12.2017 № 4662-У и Постановлением Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 (с изменениями) «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к 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 – СОТ):

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.

*Таблица 12.1 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	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	3 671	3 790
9.1	Численность основного управленческого персонала	15	14

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).

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.

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. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Основными целями Банка на 2018 год являются получение прибыли в объеме не менее 700 млн. руб., увеличение операционного дохода до резервов до 10,5 млрд руб., сокращение CIR до 76% в 2018 году.

Долгосрочными целями деятельности Банка являются безубыточность и устойчивое развитие. Это требует, во-первых, обеспечения стабильной прибыли, во-вторых, обеспечения независимости от наличия господдержки банковской системы РФ и акционера в условиях кризисных явлениях в экономике России.

Стратегия достижения целей базируется на развитии Банка в качестве универсального финансового института и диверсификации бизнеса, предполагающей специализацию в качестве расчетного банка Группы ВЭБ, рост корпоративного и розничного бизнеса, расширение клиентской базы, снижение зависимости от крупнейших клиентов. Основными инструментами достижения стратегических целей являются использование капитала с максимальной прибылью за счет снижения стоимости финансовых ресурсов и планирование роста объемов бизнеса в соответствии с имеющимся капиталом с учетом рисков (экономический капитал).

В условиях сложной ситуации в российской экономике, в условиях расширения экономических санкций, характеризующейся отсутствием устойчивого роста, высокой волатильностью финансовых рынков, жесткой кредитно-денежной политикой, нацеленной на поддержание положительных реальных ставок на всех уровнях экономики, от Банка требуется ответственный и осторожный подход к ведению бизнеса. На фоне продолжающейся стагнации в банковской системе РФ ключевой задачей Банка является обеспечение запланированных темпов роста показателей Банка при одновременном обеспечении целевой доходности. В условиях низкого спроса на кредиты как в розничном, так и в корпоративном сегментах, Банк реализует решение сосредоточиться в первую очередь на доходности, и во-вторых, на объемных показателях, соответствующим образом реструктурировав свою деятельность. Это означает, что несмотря на медленный рост объема работающих активов, чистый процентный доход с учетом риска увеличивается за счет опережающих темпов снижения процентных расходов над процентными доходами и кредитных рисков. Это позволит увеличить чистый операционный доход, снизить объем сформированных резервов и, в конечном итоге, обеспечить положительный финансовый результат Банка и стабильный рост прибыли как основы и необходимого условия для наращивания активов.

15. СВЕДЕНИЯ О ГОДОВОМ ОТЧЕТЕ

Отчет составлен в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе, в соответствии с действующими на момент подписания отчета редакциями:

- Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, утвержденного Приказом ФСФР от 2 февраля 2012 года №12-б/пз-н;
- Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Банком России от 30 декабря 2014 года №454-П.

Отчет составлен на основе публикуемых форм отчетности (российские правила бухгалтерского учета, неконсолидированные данные), а также внутренних форм статистической отчетности Банка с учетом событий после отчетной даты на 1 января 2018 года.

Годовой отчет утверждается Годовым общим собранием акционеров, предварительно одобряется Советом директоров Банка. Достоверность данных, содержащихся в настоящем Отчете, подтверждена Ревизионной комиссией.

Президент-Председатель Правления

Д.А. Ноздрачев

Главный бухгалтер

Е.А. Яшатова

