

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк» за 3 квартал 2018 года**

Составлена в соответствии с требованиями

Указания Центрального банка Российской Федерации от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

и

Указания Центрального банка Российской Федерации от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

Оглавление

1. Введение	3
2. Основные направления деятельности Банка.	3
3. Статьи бухгалтерского баланса.	3
3.1 Ссудная и приравненная к ней задолженность	4
3.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы	5
3.3 Структура средств на счетах кредитных организаций	5
3.4 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5
3.5 Выпущенные долговые ценные бумаги	6
4. Статьи отчета о финансовых результатах	6
5. Достаточность капитала Банка	7
6. Информация о рисках. Обзор направлений (степени) концентрации рисков, процедурах их оценки и система управления рисками и капиталом головной кредитной организации банковской группы.	9
6.1. Структура и инструменты собственных средств (капитала)	10
6.2. Система управления рисками и определение требований к капиталу	13
6.3. Кредитный риск и качество кредитного портфеля	16
6.4. Риск ликвидности и управление источниками финансирования	23
6.5. Рыночный риск	27
6.6. Процентный риск (риск изменения процентной ставки)	27
6.7. Валютный риск	29
6.8. Фондовый риск	30
6.9. Правовой риск	31
6.10. Регуляторный (комплаенс) риск	31
6.11. Стратегический риск	31
6.12. Операционный риск	31
6.13. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	32
7. Информация о сделках по уступке прав требования	32
8. Публикация пояснительной информации	33

1. Введение

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка включает в себя публикуемые формы отчетности 0409806 и 0409807, приложения к ним в составе форм отчетности 0409808, 0409810, 0409813 и 0409814, а также пояснительную информацию (далее – промежуточная отчетность). В соответствии с требованиями российского законодательства настоящая промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на сайте Банка www.sviaz-bank.ru, а также предоставляется юридическим и физическим лицам в пунктах обслуживания.

В соответствии с п.1.1.2 Указания №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание №4638-У) пояснительная информация, представленная ниже, раскрывает события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие с даты составления годовой отчетности за 2017 год.

В соответствии с п.1.2 Указания №4638-У дополнительно раскрывается информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, подготовленная в соответствии с Указанием от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У).

2. Основные направления деятельности Банка.

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

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

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

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

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

3. Статьи бухгалтерского баланса.

По состоянию на 01.10.2018 года следующие статьи бухгалтерского баланса Банка являются существенными и подлежат раскрытию в соответствии с Указанием 4638-У:

- чистая ссудная задолженность;
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации;
- средства кредитных организаций;

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- выпущенные долговые обязательства;
- безотзывные обязательства кредитной организации;
- выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.

3.1 Ссудная и приравненная к ней задолженность

3.1.1. Структура чистой ссудной задолженности¹

млн рублей	01.10.2018	уд. вес, %	01.01.2018	уд. вес, %
Средства, размещенные в Банке России	8 000	3,7%	8 000	3,8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	24 370	11,2%	12 799	6,2%
Учтенные векселя юридических лиц	1 848	0,9%	0	0,0%
Учтенные векселя кредитных организаций	7 558	3,5%	7 558	3,6%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	86 693	40,0%	92 393	44,2%
кредиты юридическим лицам – резидентам	85 618	39,5%	82 895	39,7%
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	804	0,4%	1 710	0,8%
кредиты юридическим лицам, находящимся в федеральной и государственной собственности	271	0,1%	7 788	3,7%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	88 394	40,7%	88 129	42,2%
кредиты физическим лицам	87 146	40,1%	88 037	42,1%
требования по сделкам, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	1 248	0,6%	92	0,1%
Требования по аккредитивам	111	0,0%	53	0,0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	216 974	100,0%	208 932	100,0%
Сумма сформированного резерва, всего	23 077		22 439	
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	193 897		186 493	100,0%

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

3.1.2. Структура чистой ссудной задолженности в разрезе валют

млн рублей	01.10.2018	уд. вес, %	01.01.2018	уд. вес, %
Российский рубль	175 261	90,4%	172 577	92,5%
Доллар США	8 328	4,3%	7 423	4,0%
Евро	10 308	5,3%	6 493	3,5%
Другие валюты	0	0,0%	0	0,0%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	193 897	100,0%	186 493	100,0%

3.1.3. Структура чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон

млн рублей	01.10.2018	уд. вес, %	01.01.2018	уд. вес, %
Российская Федерация	183 019	94,4%	179 408	96,2%
Страны СНГ + Украина	10 228	5,3%	5 786	3,1%
Развитые страны	650	0,3%	1 299	0,7%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе географических зон, всего	193 897	100,0%	186 493	100,0%

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

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

3.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы

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

млн рублей	01.10.2018	01.01.2018
Облигации РФ	15 263	12 672
Субфедеральные облигации	144	0
Облигации кредитных организаций РФ	1 840	1 287
Корпоративные облигации	27 653	18 294
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 932	288
Акции	882	1 120
Итого	48 714	33 661
Сумма сформированного резерва, всего	6 227	3 540
Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи, всего	42 487	30 121

3.2.2. Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, удерживаемые до погашения

млн рублей	01.10.2018	01.01.2018
Субфедеральные облигации	0	1 004
Облигации кредитных организаций РФ	0	0
Корпоративные облигации	0	23 335
Итого	0	24 339
Сумма сформированного резерва, всего	0	674
Вложения в ценные бумаги и финансовые активы до погашения, всего	0	23 665

На основании решения Комитета по управлению активами и пассивами ПАО АКБ «Связь-Банк» № 28/2 от 24.05.18 была осуществлена переклассификация всех облигаций из портфеля «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в портфель «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», за исключением ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО.

3.3 Структура средств на счетах кредитных организаций

млн рублей	01.10.2018	01.01.2018
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	8 300	24 600
Средства на корр. счетах в банках-резидентах	1 971	2 349
Средства на корр. счетах в банках-нерезидентах	3 404	943
МБК привлеченные от банков-резидентов	25 826	22 916
МБК привлеченные от банков-нерезидентов	996	600
Прочие привлеченные средства от банков-резидентов	12 639	4
Средства на счетах кредитных организаций, всего	53 136	51 412

3.4 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

млн рублей	01.10.2018	01.01.2018
Средства юридических лиц, в т.ч.:	99 885	113 213
текущие/расчетные	25 506	31 580
срочные и до востребования	74 379	81 633
Средства физических лиц, в т.ч.:	70 587	64 617
до востребования	7 250	5 949
срочные	63 337	58 668
Средства в драгоценных металлах и прочие привлеченные средства	306	202

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за III квартал 2018 года

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	170 778	178 032
--	---------	---------

3.5 Выпущенные долговые ценные бумаги

млн рублей	01.10.2018	01.01.2018
Облигации	5	331
Векселя	515	395
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего	520	726

Статья безотзывные обязательства кредитной организации на 01.10.2018 года составила 56 379 млн рублей, из которых 32,2% приходится на неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» (на 01.01.2018 – 39,1%).

Условные обязательства некредитного характера на 01.10.2018 года составили 935 млн рублей (на 01.01.2018 – 124 млн рублей).

С момента составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год по остальным статьям бухгалтерского баланса существенных изменений в объеме и составе не произошло.

4. Статьи отчета о финансовых результатах

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

4.1. Процентные доходы по видам активов

млн рублей	01.10.2018	уд. вес, %	01.10.2017	уд. вес, %
Средства, размещенные в Банке России	704	4,0%	11	0,1%
Кредиты банкам	766	4,4%	776	3,9%
Учтенные векселя	111	0,6%	35	0,2%
Кредиты юридическим лицам	5 149	29,3%	6 467	32,9%
Кредиты физическим лицам	7 622	43,3%	7 552	38,4%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	75	0,4%	148	0,8%
Вложения в долговые обязательства РФ	623	3,5%	171	0,9%
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	42	0,2%	79	0,4%
Вложения в долговые обязательства банков	28	0,2%	152	0,8%
Вложения в прочие долговые обязательства	2 489	14,1%	4 264	21,7%
Процентные доходы по видам активов, всего	17 609	100,0%	19 655	100,0%

Большую часть процентных доходов составляют доходы от кредитов, предоставленных физическим лицам. Доля процентных доходов по ним за отчетный период составила 43,3% (на 01.10.2017 – 38,4%) от общего показателя процентных доходов. Процентные доходы по кредитам юридических лиц снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и за отчетный период составили 5 149 млн рублей (на 01.10.2017 – 6 467 млн рублей), при этом их доля составила 29,2% (на 01.10.2017 – 32,9%) от общего показателя процентных доходов. Снижение указанных процентных доходов на 3,7% в большей степени связано со снижением процентных ставок по кредитным продуктам по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

4.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

млн рублей	01.10.2018	уд. вес, %	01.10.2017	уд. вес, %
Корреспондентские счета ЛОРО	75	0,7%	124	1,0%
Депозиты Банка России	982	9,2%	1 773	14,2%
Срочные депозиты кредитных организаций	1 422	13,3%	1 154	9,2%
Расчетные/текущие счета юридических лиц	926	8,6%	946	7,6%

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за III квартал 2018 года

Погашение и реализация приобретенных прав требования	0	0,0%	0	0,0%
Срочные депозиты юридических лиц	3 912	36,4%	4 773	38,2%
Счета до востребования физических лиц	118	1,1%	62	0,5%
Срочные депозиты физических лиц	2 989	27,8%	3 190	25,5%
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	178	1,7%	119	1,0%
Субординированный заем	83	0,8%	107	0,9%
Выпущенные облигации	9	0,1%	222	1,8%
Выпущенные векселя	37	0,3%	16	0,1%
Процентные расходы по видам привлеченных средств, всего	10 731	100,0%	12 486	100,0%

В структуре процентных расходов наибольший удельный вес занимают расходы по привлеченным средствам юридических лиц. Процентные расходы по срочным депозитным счетам юридических лиц существенно не изменились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 3 912 млн рублей, а их доля составила 36,5% (на 01.10.2017 – 38,2%) в общем объеме процентных расходов.

По данным формы 0409807 Банком в течение 9 месяцев 2018 года были досозданы резервы в размере 907 млн рублей. В результате чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери на 01.10.2018 года составили 8 244 млн рублей.

4.4. Операционные расходы

млн рублей	01.10.2018	уд. вес, %	01.10.2017	уд. вес, %
Расходы на содержание персонала	3 180	53,5%	2 756	48,1%
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	1 160	19,5%	1 308	22,8%
Прочие	1 604	27,0%	1 662	29,0%
Операционные расходы, всего	5 944	100,0%	5 726	100,0%

Расходы на содержание персонала за 9 месяцев 2018 года значительно не изменились. Вышеуказанные операционные расходы за 9 месяцев 2018 года отражаются в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», утвержденного Банком России 15.04.2015 № 465-П.

Прибыль до налогообложения за отчетный период составила 1 532 млн рублей (на 01.10.2017 – 3 602 млн рублей), прибыль после налогообложения на 01.10.2018 года составила 1 399 млн рублей (на 01.10.2017 – 3 559 млн рублей).

5. Достаточность капитала Банка

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

По состоянию на 01.10.2018г Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными именными акциями в размере 22 501 405 236 322 штук номинальной стоимостью 0,00163832283418872 рубля каждая, что составляет 36 865 млн рублей. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли.

5.1. Информация о собственных средствах (капитале) и нормативах достаточности капитала Банка²

млн рублей	01.10.2018	01.01.2018
Уставный капитал (обыкновенные акции)	36 864	36 864
Резервный фонд	2 562	2 562
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	3 997	2 882
Нематериальные активы	-336	-272
Убытки прошлых лет	-15 976	-15 976
Убытки текущего года	0	0
Основной капитал	27 111	26 060
Прибыль предшествующих лет (неподтвержденная аудитором)	0	326
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	142	0
Субординированный кредит	11 853	11 853
Вложения в субординированные облигации	1 013	810
Дополнительный капитал	10 982	11 369
Собственные средства (капитал)	38 093	37 429

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Положения Банка России от 10.09.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение 646-П).

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

5.2. Информация об активах, взвешенных с учетом риска, и нормативе достаточности капитала³

млн рублей	01.10.2018	01.01.2018
Кредитный риск (для определения достаточности базового капитала)	179 077	177 334
Кредитный риск (для определения достаточности основного капитала)	179 077	177 280
Кредитный риск (для определения достаточности собственных средств)	178 064	176 470
Рыночный риск	25 074	23 516
Операционный риск	1 150	1 485
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности базового капитала)	218 526	219 412
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности основного капитала)	218 526	219 358
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности собственных средств (капитала))	217 513	218 548
Норматив достаточности капитала (Н1.1)	12,41%	11,88%
Норматив достаточности капитала (Н1.2)	12,41%	11,88%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	17,51%	17,13%

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России 28 июня 2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России №180-И), Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными

² Таблица составлена на основе данных формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")».

³ Таблица составлена на основе данных формы 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

В течение 2017 года и 9 месяцев 2018 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

5.3. Субординированные кредиты Банка, включенные в расчет собственных средств (капитала), по состоянию на 01.10.2018 года
млн рублей

Инструмент	Валюта	Сумма	Участвует в расчете собственных средств	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
Субординированные ОФЗ	рубли	11 853	11 853	29 сентября 2015 г.	в период с 22 января 2025 г. по 29 ноября 2034 г.	Совокупный купонный доход + 1% годовых от суммы займа	Договоры с ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации
Итого		11 853	11 853				

6. Информация о рисках. Обзор направлений (степени) концентрации рисков, процедурах их оценки и система управления рисками и капиталом головной кредитной организации банковской группы.

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

6.1 Дочерние организации Банка⁴

Наименование	Место-нахождение	Балансовая стоимость, на 1 октября 2018 г. млн. рублей	Балансовая стоимость, на 1 января 2018 г. млн. рублей	Основной вид деятельности общества	Доля участия в уставном капитале на 1 октября 2018 г., в %	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2018 г., в %
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	129110, г. Москва, ул. Щепкина, д. 49	68	68	Деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельность по управлению страховыми резервами страховых компаний, деятельность по управлению средствами пенсионных	100	100

⁴ Таблица составлена на основе формы 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов».

Наименование	Место-нахождение	Балансовая стоимость, на 1 октября 2018 г. млн. рублей	Балансовая стоимость, на 1 января 2018 г. млн. рублей	Основной вид деятельности общества	Доля участия в уставном капитале на 1 октября 2018 г., в %	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2018 г., в %
				накоплений, деятельность по управлению накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, деятельность по управлению ипотечным покрытием, деятельность по управлению средствами компенсационного фонда саморегулируемой организации оценщиков, деятельность по управлению целевым капиталом некоммерческой организации		
ООО «Универсальные платежные средства»	129090, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 4, корп. 1	0,01	0,01	Деятельность в области документальной электросвязи и телефонной связи, розничная торговля оборудованием электросвязи	100	100
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	129110, г. Москва, Капельский пер., д. 8, стр. 1	214	214	Техническая поддержка предоставления услуг по осуществлению денежных расчетов с использованием современных банковских технологий	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «Управление активами»	105066, г. Москва, ул. Новорязанская 31/7, корпус 1	4,5	4,5	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	100	100

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

6.1. Структура и инструменты собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением 646-П, по состоянию на 1 октября 2018 г. составили 38 094 млн рублей (на 1 января 2018 г. – 37 429 млн рублей).

Соответствие статей бухгалтерского баланса (форма 0409806) и отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) по состоянию на 01.10.2018г. представлено в таблице ниже.

млн рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	36 865	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	36 864	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	36 864

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за III квартал 2018 года

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	11 995
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	215 614	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	11 853	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	11 995
2.2.1			X	из них: субординированные кредиты	X	11 853
2.2.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, в том числе:	34,28	85	Неиспользованная прибыль (убыток) в составе дополнительного капитала, в том числе:	X	0
2.2.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-1 314	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, участвующая в расчете прибыли (убытка) дополнительного капитала		0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 499	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	335	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	335	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	335
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	167	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции"	37, 41.1.2	0

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за III квартал 2018 года

				(доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	238 896	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	1 013	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций", из них:	55	1 013
7.7	X	X	X	Вложения в субординированные облигации финансовых организаций	55	1 013
8	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)" всего, в том числе:	28,33,34	-11 894	X	X	-11 979
8.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	34,28	0	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	2.1	0
8.1.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	0	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, участвующая в расчете прибыли (убытка) базового капитала	X	0
8.2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-11 979	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	2.1	3 997
8.2.1	X			Непокрытый убыток предшествующих лет в составе базового капитала	X	-15 976

8.2.2	X			Прибыль предшествующих лет в составе дополнительного капитала		0
9	Резервный фонд	27	2 562	Резервный фонд в составе базового капитала	3	2 562

6.2. Система управления рисками и определение требований к капиталу

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 (риск торговой книги), и риск, связанный со структурой баланса (структурный риск). Банк также подвержен правовому, стратегическому, операционному и репутационному рискам.

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

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

Для оценки минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, Банк применяет стандартизированный подход для кредитного и рыночного рисков и базовый индикативный подход для операционного риска. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 01.10.2018 г. представлена в таблице ниже⁵.

Таблица 6.2.1.

млн рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные		Минимальный
		на 01.10.2018	на 01.01.2018	на 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	164 407	171 312	13 153
2	при применении стандартизированного подхода	164 407	171 312	13 153
3	при применении ГВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	13 246	4 690	1 060
5	при применении стандартизированного подхода	13 246	4 690	1 060
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

⁵ Взвешивание активов произведено в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №180-И.

9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе	25 074	23 516	2 006
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	25 074	23 516	2 006
19	Операционный риск, всего, в том числе:	0	0	0
20	при применении базового индикативного подхода	14 370	18 565	1 150
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	417	341	33
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	217 514	218 424	17 401

За 9 месяцев 2018 года произошло снижение совокупного размера требований, взвешенных по уровню риска. Это было обусловлено снижением размера кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента), которое было частично компенсировано ростом кредитного риска контрагента за счет увеличения объема выданных межбанковских кредитов.

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

В таблице ниже представлена балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка на 01 октября 2018 года, рассчитанная исходя из среднеарифметического значения соответствующих данных по состоянию на 01.08.2018 г., 01.09.2018 г. и 01.10.2018 г.

6.2.2. Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2018г.

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:	58 789	19 400	207 890	6 275
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	27	0	1 206	0
2.1	кредитных организаций	0	0	19	0

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за III квартал 2018 года

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	27	0	1 187	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	10 041	0	21 738	6 275
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 559	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	540	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 019	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	10 041	0	20 179	6 275
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 167	0	11 474	5 154
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 874	0	8 706	1 121
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 065	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	26 008	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	66 953	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	48 722	19 400	36 471	0
8	Основные средства	0	0	5 080	0
9	Прочие активы	0	0	49 369	0

Аналогичные показатели на 01.01.2018 года выглядели следующим образом:

млн рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам 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

Балансовая стоимость обремененных активов существенно не изменилась. Балансовая стоимость необремененных активов выросла за счет роста активных межбанковских операций, планового увеличения кредитного портфеля Банка и за счет роста прочих активов.

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за III квартал 2018 года

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. Размер активов и обязательств по операциям с иностранными контрагентами, включая долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, на 1 октября 2018г. составляет 8,35% от общего объема активов/пассивов (на 01.01.2018г. – 6,11%).

*6.2.3. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
млн рублей*

Номер п/п	Наименование показателя	01.10.2018	01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	197	364
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 752	7 087
2.1	банкам-нерезидентам	10 410	6 790
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	341	295
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1	2
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	5 742	6 385
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 733	6 385
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 009	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 890	2 055
4.1	банков-нерезидентов	4 400	1 543
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	38	35
4.3	физических лиц - нерезидентов	452	477

Рост ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, за 9 месяцев 2018 г. обусловлен увеличением объема межбанковских кредитов, предоставленных банкам Республики Беларусь. Рост средств банков-нерезидентов в отчетном периоде обусловлен привлечением средств в депозитный портфель.

В портфеле ценных бумаг ПАО АКБ «Связь-Банк» отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями и не удовлетворяют критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», и резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

6.3. Кредитный риск и качество кредитного портфеля

Банк не применяет подходы к измерению рисков, основанные на внутренних моделях, в регулятивных целях. В связи с тем, что в Банке применяется стандартизированный подход к измерению рисков, информация необходимая к раскрытию в части расчетов, основанных на внутренних моделях, в настоящей пояснительной информации отсутствует.

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 № 180-И. В дальнейшем Банк планирует развивать лучшие практики по оценке капитала, а также усовершенствовать внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с новыми требованиями Банка России.

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

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

Касательно кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), Банк преимущественно заключает данные сделки с кредитными организациями, имеющими высокое кредитное качество. При этом на 01.10.2018 справедливая стоимость ПФИ составила 87 млн рублей (требования). На 01.01.2018 года справедливая стоимость ПФИ составляла 10 млн рублей (требования). ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной, подверженной кредитному риску, и вероятностью дефолта контрагента, по состоянию на 01.10.2018 года на балансе Банка отсутствовали.

Банк не осуществляет сделок, являющихся кредитными ПФИ, в связи с чем информация о сделках с кредитными ПФИ, отвечающих требованиям таблицы 5.6 п. 6.9 Указания 4482-У, отсутствует.

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

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

6.3.1. Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери⁶

млн рублей

№ п/п	Наименование актива	01.10.2018 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчет ный	Фактически сформирован ный
До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней		Свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды всего, в том числе:	122 914	21 775	719	1 539	2 279	17 237	21 501	18 835

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

1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	110 014	21 696	640	1 539	2 279	17 237	21 332	18 732
1.2	Учтенные векселя	9 406	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)	925	79	79	0	0	0	169	103
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 569	0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	2 585	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	25 656	2 999	0	0	0	2 999	3 269	3 269
4	Требования по получению процентных доходов	1 934	1 212	23	42	15	1 133	x	1 078
5	Прочие требования	3 460	222	4	3	14	201	3 121	3 119
6	Итого	156 548	26 207	745	1 584	2 308	21 570	27 891	26 301

Аналогичные показатели на 1 января 2018 года выглядели следующим образом

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

млн рублей

№ п/п	Наименование актива	01.01.2018 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформи- рованный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды всего, в том числе:	105 173	21 216	1 146	6 666	3 654	9 750	22 763	19 157
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	95 905	20 195	1 146	6 666	3 654	8 729	21 597	18 050
1.2	Учтенные векселя	7 558	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 710	1 021	0	0	0	1 021	1 166	1 108
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	1 174	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	32 510	2 999	0	0	0	2 999	3 783	3 778
4	Требования по получению процентных доходов	4 735	2 811	71	99	61	2 580	x	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

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за III квартал 2018 года

Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю на 01.10.2018 (коэффициент резервирования) составило 15,3% (на 01.01.2018 данный показатель составлял 18,2%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в общем объеме ссуд составила 15,9% (на 01.01.2018 данный показатель составлял 12,7%).

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, по состоянию на 1 октября 2018г. представлены в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
		млн. руб.	процент	млн. руб.	процент	млн. руб.	процент	млн. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	37 075	38.56	14 297	24.51	9 087	-14.06	-5 211
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 731	21.00	1 203	0.00	0	-21.00	-1 203
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	11 778	52.73	6 211	40.14	4 728	-12.59	-1 483
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 046	97.14	1 016	96.37	1 008	-0.76	-8
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	271	0.00	0	0.21	1	0.00	0

Аналогичные показатели на 1 января 2018 года выглядели следующим образом.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
		млн. руб.	процент	млн. руб.	процент	процент	млн. руб.	процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	38 690	35.15	14 425	20.69	8 198	-14.46	-30 492
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	409	21.00	86	0.00	0	-21.00	-409
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	12 566	52.36	6 420	35.51	4 273	-16.85	-8 293
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 008	97.13	1 008	96.37	1 008	-0.76	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

6.3.2. Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд⁷

млн рублей

№ п/п	Наименование актива	01.10.2018						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	86 078	6 007	843	790	737	3 638	4 244
2	Требования по получению процентных доходов	1 153	0	0	0	0	0	431

⁷ Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной (банковской группы)».

3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	111	0	0	0	0	0	110
4	Итого	87 342	6 007	843	790	737	3 638	4 785

Аналогичные показатели на 1 января 2018 года выглядели следующим образом.

Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд

млн рублей

№ п/п	Наименование актива	01.01.2018						Фактически сформированный резерв на возможные потери
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения Всего	В том числе по срокам просрочки				
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	87 058	4 591	593	666	596	2 736	3 281
2	Требования по получению процентных доходов	1 148	0	0	0	0	0	380
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	517	0	0	0	0	0	279
4	Итого	88 723	4 591	593	666	596	2 736	3 940

Общая сумма задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели, на 01.10.2018 составила 86 078 млн рублей. Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю по активам, сгруппированным в портфели, на 01.10.2018 (коэффициент резервирования) составляет 4,9% (на 01.01.2018 – 3,8%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составляет 5,1% от общего объема кредитов, сгруппированным в портфели (на 01.01.2018 – 3,8%).

6.3.3. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд⁸

млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2018	01.01.2018
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	86 078	87 058
1.1	I категория качества	48 560	49 362
1.2	II категория качества	32 015	33 698
1.3	III категория качества	1 128	666
1.4	IV категория качества	737	596
1.5	V категория качества	3 638	2 736
2	Требования по получению процентных доходов	1 153	1 148

Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, на 01.10.2018 составила 86 078 млн рублей (на 01.01.2018 – 87 058 млн рублей). Доля ссуд I и II категории качества на 01.10.2018 составляет 93,6% (на 01.01.2018 – 95,4%) в общей сумме задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд.

По состоянию на 01.10.2018 объем проблемной задолженности (IV-V категории качества, в том числе сгруппированная в портфели однородных ссуд) составил 26 159 млн рублей (на 01.01.2018 – 24 597 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

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

служба Банка. Оценка обеспечения осуществляется в соответствии с действующей Методикой проведения экспресс-оценки рыночной стоимости имущественного обеспечения.

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

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

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

млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2018		01.01.2018	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе:	110 939	1 934	96 926	4 735
1.1	I категория качества	59 388	614	51 957	905
1.2	II категория качества	24 365	29	18 502	85
1.3	III категория качества	5 401	58	5 202	908
1.4	IV категория качества	3 649	346	5	0
1.5	V категория качества	18 135	887	21 260	2 837
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	21 775	1 212	20 195	2 811
5	Объем реструктурированной задолженности ¹⁰	46 398	X	44 973	X
6	Расчетный резерв на возможные потери	21 501	X	22 763	X
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	18 835	X	19 158	X
8	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:	18 835	1 078	19 071	3 029
8.1	II категории качества	173	0	95	1
8.2	III категория качества	1 013	13	884	191
8.3	IV категория качества	1 874	178	2	0
8.4	V категория качества	15 776	887	18 090	2 837

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

¹⁰ Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 01.10.2018 составила 112 873 млн рублей (на 01.01.2018 – 101 661 млн рублей).

Доля ссуд I и II категории качества составляет 75,5% (на 01.01.2018 – 72,7%) в общей сумме задолженности по кредитному портфелю.

В представленной выше таблице также учтены кредиты, по которым была проведена реструктуризация задолженности. Под реструктуризацией понимается внесение изменений в первоначальные условия договоров в более благоприятную сторону для заемщиков. Объем реструктурированной задолженности на 01.10.2018 составил 46 398 млн рублей (на 01.01.2018 – 44 973 млн рублей).

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд составила 41,8% (на 01.01.2018 – 46,4%).

6.3.5. Характер обеспечения, участвующего в расчете резерва млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2018		01.01.2018	
		Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 100% (2ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 50% (2ая кат.)
1	2	3	4	5	6
1	Договор залога автотранспортных средств	0	3	0	295
2	Договор залога имущественных прав	0	0	0	0
3	Договор залога ценных бумаг	3	0	15	0
4	Договор о залоге имущества	0	1 376	0	2 945
5	Договор о залоге товаров в обороте	0	297	0	472
6	Договор залога недвижимости	0	6 381	0	13 416
7	Гарантия Министерства финансов РФ	1 737	0	4 159	0
8	Договор поручительства	0	0	0	0
9	Залог закладных	0	3	0	29

6.4. 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.

Общая политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Контроль риска ликвидности осуществляется Комитет по управлению активами и пассивами, который определяет политику управления ресурсами, руководствуясь текущей рыночной ситуацией и анализом структуры требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования. Управление текущей ликвидностью осуществляет Служба Казначейство, которая с учетом информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень текущей ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности. Управление средне- и долгосрочностью ликвидностью Банка осуществляет Департамент риск-менеджмента, который разрабатывает, рассчитывает и контролирует целевые и предельные значения показателей риска ликвидности, а также проводит сценарное моделирование и стресс-тестирование риска ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется на основе мониторинга структуры активов и пассивов Банка и прогнозирования динамики их изменения в будущем.

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за III квартал 2018 года

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

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

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

В соответствии с планом антикризисных мероприятий могут предприниматься следующие действия:

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

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств и депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг, средств других кредитных организаций. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у

Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень его подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств не ниже «ВВ-/Вa3»), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (как правило, к ним относятся ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России). Текущая ликвидность Банка также поддерживается основным акционером в лице Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», который строго контролирует исполнение Банком всех своих обязательств. Кроме того, в случае необходимости Банк может рассчитывать на финансовую поддержку со стороны основного акционера – Внешэкономбанка.

В таблице ниже представлены обязательства Банка и требования I и II категории качества Банка по состоянию на 01.10.2018 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения¹¹:

млн рублей

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн рублей					
	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ	79 056	92 791	104 586	125 400	149 644	327 992
Денежные средства	11 580	11 580	11 580	11 580	11 580	13 464
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5	20	20	92	92	92
Ссудная и приравненная к ней задолженность	17 592	28 861	39 779	59 736	83 977	258 911
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41 248	41 248	41 248	41 248	41 248	41 294
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	8 631	11 082	11 959	12 744	12 747	14 231
ПАССИВЫ	85 031	116 086	152 525	174 175	223 222	249 113
Средства кредитных организаций	11 486	11 621	12 268	19 191	41 632	41 632
Средства клиентов, в т.ч.:	48 694	76 819	111 565	125 386	151 991	177 525
- вклады физ. лиц	19 170	22 386	27 241	32 360	50 452	75 455
Выпущенные долговые обязательства	9	152	322	469	469	527
Прочие обязательства	24 841	27 493	28 371	29 130	29 130	29 429
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ГАРАНТИИ, ВЫДАННЫЕ БАНКОМ	163	1 242	3 283	12 976	19 490	47 484
Избыток/дефицит ликвидности	-6 137	-24 537	-51 222	-61 751	-93 068	31 395

Аналогичные показатели на 01.01.2018 года выглядели следующим образом:

млн рублей

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн рублей, накопленным итогом					
	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ	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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или 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

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

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

В течение 9 месяцев 2018 года максимальный дефицит ликвидности Банка, рассчитанный исходя из пессимистичной оценки срочной структуры активов и пассивов, сократился с 124 785 млн рублей до 93 068 млн рублей. Совокупный дефицит ликвидности сократился вследствие роста привлечения краткосрочных пассивов, а также размещения привлеченных среднесрочных пассивов в краткосрочные активы. Также на сокращение отрицательного гэта ликвидности повлияла переклассификация ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

За 9 месяцев 2018 года структура риска ликвидности Банка существенно не изменилась, однако дефицит ликвидности на сроке до 1 дня (включая финансовые инструменты со сроком «до востребования») увеличился до 6 137 млн рублей, а положительный гэта на сроке свыше 1 года увеличился до 31 395 млн рублей.

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. Величина денежных средств, которая может быть привлечена от Банка России в рамках операций прямого РЕПО, на 01.10.2018 г. составляет 20 000 млн рублей.

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 отчетного периода нормативы ликвидности Банком соблюдались.

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Фактическое значение, % ¹²	
		На 01.10.2018	На 01.01.2018
H2	более 15	101,521	74,25
H3	более 50	136,228	92,57
H4	менее 120	43,173	41,94

Изменение показателя финансового рычага за отчетный квартал на 01.10.2018 является несущественным. Значения данных показателей приведены в таблице ниже¹³:

Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Основной капитал, млн рублей	27 111	26 059
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн рублей	291 321	267 343
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), млн руб.	258 524	260 270
Показатель финансового рычага, процент	9,3	9,7

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

¹³ Таблица составлена на основе данных для раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409808

Разница между величиной балансовых активов, определенной в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов для расчета показателя финансового рычага на 01.10.2018 составила 11,7% (на 01.01.2018 – 0,6%). Разница величин возникла за счет активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операций займа ценных бумаг.

6.5. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и рыночные цены акций и других финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по 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, существенно не изменился и по данным на 01.10.2018 составил 25 074 млн рублей (на 01.01.2018 – 23 516 млн рублей).

6.5.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.10.2018 млн рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 886
2	фондовый риск (общий или специальный)	119
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	25 074

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

6.6. Процентный риск (риск изменения процентной ставки)

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

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

участников рынка. С целью контроля процентного риска по различным инструментам финансового рынка Банк использует систему ограничений процентного риска.

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентных ставок на капитал и финансовый результат Банка на 01.10.2018 года. При этом учитывается переоценка торгового портфеля¹⁴ облигаций:

Сценарий параллельного сдвига процентных ставок, базисных пунктов	–300	–100	+100	+300
Влияние на финансовый результат и капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала), млн рублей	+2 384	+795	-795	-2 384

Аналогичные показатели на 01.01.2018 года выглядели следующим образом:

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

За девять месяцев 2018 года уровень процентного риска увеличился по сравнению с началом года за счет роста средневзвешенной дюрации торгового портфеля облигаций (с 2,9 до 4,7 лет).

Потенциальные потери Банка по переоценке облигаций торгового портфеля в случае роста процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) составят 2 080 млн руб.

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

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

Изменение процентной ставки	Снижение чистого процентного дохода	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018
рост уровня всех процентных ставок на 100 б.п.	587 млн рублей	979 млн рублей
рост уровня всех процентных ставок на 400 б.п.	2 346 млн рублей	3 917 млн рублей

По данным на 01.10.2018 в случае роста уровня процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) чистый процентный доход Банка за год сократится на 587 млн рублей (на 01.01.2018 данный показатель составлял 979 млн рублей).

В таблице ниже представлены обязательства Банка и требования I и II категории качества Банка по состоянию на 01.10.2018 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения¹⁵:

млн рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	30 840	13 012	21 351	35 163	67 822	122 526	41 668
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	5 586
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	7 879
Ссудная задолженность	28 294	10 787	19 200	26 998	60 896	114 241	3 792
Вложения в долговые обязательства	2 545	2 225	2 151	8 072	6 925	8 285	16 209
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	92	0	0	964

¹⁴ Здесь и далее под торговым портфелем ценных бумаг понимаются ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) имеющиеся в наличии для продажи.

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

Прочие активы	0	0	0	0	0	0	2 420
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	4 819
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	76 149	41 511	28 153	52 421	18 297	277	46 630
Средства кредитных организаций, всего, из них:	23 363	987	7 147	21 870	0	0	3 253
на корреспондентских счетах	2 157	0	0	0	0	0	3 253
межбанковские ссуды, депозиты	21 205	987	7 147	21 870	0	0	79
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	52 635	40 354	20 858	30 546	18 271	241	13 905
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	16 746	707	96	1 394	438	0	13 421
депозиты и юридических лиц	30 240	30 258	8 763	4 136	3 230	30	78
вклады (депозиты) физических лиц	5 649	9 389	12 000	25 017	14 603	211	406
Выпущенные долговые обязательства	152	171	148	5	25	37	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 939
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	27 533
Совокупный ГЭП	-45 309	-28 499	-6 802	-17 259	49 525	122 249	0

Существенных изменений совокупного ГЭПа и структуры процентного риска за 9 месяцев 2018 года не наблюдалось. Однако значительное увеличение пассивов во временном интервале от 181 дня до 1 года за счет роста привлеченных средств кредитных организаций привело к изменению положительного процентного ГЭПа на отрезке от 6 месяцев до 1 года на отрицательный.

Аналогичные показатели на 01.01.2018 года выглядели следующим образом¹⁶:
млн рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	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, всего, из них:	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 долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	1 411
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	1 924
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	4 702
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	86 399	58 650	29 465	18 464	26 138	1 164	45 448
Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 538	26 241	11 385	322	8 368	0	3 292
на корреспондентских счетах	14	0	0	0	0	0	3 292
межбанковские ссуды, депозиты	3 524	26 241	11 385	322	8 368	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	82 785	32 252	17 618	18 142	17 745	1 127	14 454
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	20 870	1 651	38	267	544	0	13 953
депозиты и юридических лиц	56 434	16 497	2 187	7 615	128	24	1
вклады (депозиты) физических лиц	5 481	14 104	15 393	10 261	17 073	1 103	501
Выпущенные долговые обязательства	76	157	462	0	25	37	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 151
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	26 551
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-62 809	-44 549	-9 393	21 039	50 621	128 241	0

6.7. 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

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

отдельных валют и по валютной позиции в целом. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка.

Ниже представлен размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.10.2018 года:

Валюта	Доллары США	Евро	Золото	Другие валюты	ИТОГО
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн рублей	116	1	-1	13	129

Аналогичные показатели на 01.01.2018 года выглядели следующим образом:

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

Чувствительность капитала и финансового результата Банка к изменению валютных курсов характеризуется следующим образом по состоянию на 01.10.2018 года:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10% (обесценение российского рубля)	+10% (укрепление российского рубля)
Доллар США	+11,7 млн рублей	-11,7 млн рублей
Евро	+0,05 млн рублей	-0,05 млн рублей
Золото	-0,1 млн рублей	+0,1 млн рублей

Аналогичные показатели на 01.01.2018 года выглядели следующим образом:

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

Валютный риск является несущественным для Банка.

6.8. Фондовый риск

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

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

Чувствительность капитала и финансового результата Банка к изменению рыночных цен характеризуется следующим образом по состоянию на 01.10.2018 года:

Сценарий изменения индекса ММВБ	-10%	+10%
Влияние на финансовый результат и капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-76 млн рублей	+76 млн рублей

Аналогичные показатели на 01.01.2018 года выглядели следующим образом:

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

Фондовый риск Банка за отчетный период уменьшился за счет сокращения размера совокупного портфеля долевых ценных бумаг.

6.9. 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; постоянного контроля соблюдения законодательства РФ и мониторинга изменений законодательства и нормативных актов; осуществления анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка и принятия мер по минимизации влияния наиболее значимых факторов и т.д. Вся претензионно-исковая работа ведется Банком в текущем режиме. Никаких правовых рисков чрезвычайного характера в настоящее время Банком не предвидится. Принимаемые меры позволяют поддерживать подверженность правовым рискам на приемлемом для Банка уровне.

6.10. 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».

6.11. Стратегический риск

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

6.12. Операционный риск

Управление операционным риском и его минимизация осуществляются в Банке путем постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ; проведения на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ; обеспечения постоянного повышения квалификации сотрудников Банка; уменьшения финансовых последствий операционных рисков с помощью страхования; осуществления анализа влияния факторов операционного риска на показатели

ПАО АКБ «Связь-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за III квартал 2018 года

деятельности Банка в целом и принятия мер по минимизации влияния наиболее значимых факторов и т.д. Принимаемые меры позволяют поддерживать подверженность операционному риску на приемлемом для Банка уровне.

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

6.12.1. Информация о величине и компонентах операционного риска¹⁷

<i>млн рублей</i>	01.10.2018	01.01.2018	01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	1 150	1 485	1 557
Чистые процентные доходы	7 227	7 105	7 416
Чистые непроцентные доходы	879	3 015	2 965
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

6.13. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

7. Информация о сделках по уступке прав требования

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

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

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

За 2017 год и 9 месяцев 2018 года отсутствовали права требования, уступленные ипотечным агентам и специализированным обществам.

¹⁷ Таблица составлена в соответствии с расчетом Операционного риска по 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» ПАО АКБ «Связь-Банк»

В соответствии с заключенными за 9 месяцев 2018 года договорами Банком уступлены права (требования) в полном объеме, существовавшем на дату уступки. Заключенные Банком договоры уступки прав (требований) не содержат каких-либо условий об обратном выкупе Банком уступленных прав (требований), то есть кредитный риск передается цессионарию в полной степени, в связи с чем доля не переданного Банком кредитного риска отсутствует.

За 9 месяцев 2018 года Банком было уступлено задолженности 5 категории качества – 820 млн рублей. При продаже вышеуказанных активов общий результат от сделок по уступке прав требования, с учетом восстановления резервов, отнесения процентов, числящихся на внебалансовых счетах, и штрафов на доходы Банка составил 251 млн рублей.

За 2017 год было уступлено задолженности 5 категории качества – 948 млн рублей, 4 категории качества – 2 949 млн рублей. За 2016 год общий результат от сделок по уступке прав требования, с учетом восстановления резервов, отнесения процентов, числящихся на внебалансовых счетах, и штрафов на доходы Банка составил 1 452 млн рублей. Основная часть доходов получена после осуществления уступки проблемной задолженности заемщика, относящегося к отрасли экономики «производство пищевых продуктов», на общую сумму 2 949 млн рублей с доходом от сделки в размере 1 155 млн рублей.

8. Публикация пояснительной информации

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность без аудиторского заключения раскрывается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.sviaz-bank.ru не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты, а информация о рисках не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



К.Ю. Звержанский

Е.А. Яшатова

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)
 за 9 месяцев 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806						Квартальная (Годовая)	
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.			
1	2	3	4	5			
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства		5585744	5548860			
12	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации		6872988	6882882			
2.1	Обязательные резервы		1506315	1394537			
13	Средства в кредитных организациях		2511905	1099388			
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92132	4515			
15	Чистая ссудная задолженность	3.1	193896685	186493029			
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2	42487034	30120710			

16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	169068	211868
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2	0	23664688
18	Требования по текущему налогу на прибыль		332015	188041
19	Отложенный налоговый актив		166600	166600
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		3499054	3499330
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1319482	1202820
112	Прочие активы		1759979	1398957
113	Всего активов		258523618	260369820
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		8300000	24600000
115	Средства кредитных организаций	3.3	44835635	26811604
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.4	170778026	178031856
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		71511525	66037901
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2065916	10177
118	Выпущенные долговые обязательства	3.5	520300	726022
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	15906
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства		4413434	3598978
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5	77306	35539
123	Всего обязательств		230990617	233830082
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)		36864566	36864566
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		2562476	2562476

128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1313628	-1007921
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	47	47
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-11979430	-13093907
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1398970	114477
135	Всего источников собственных средств	27533001	26439738
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	56379213	60739295
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12930925	4669474
138	Условные обязательства некредитного характера	935194	123743

К.Ю. Звержанский

Е.А. Яшатова

В.Ф. Мельник

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 7713260 (6164)



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки				Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений		4	5		
1	2	3					
1.1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4		17609137		19655288	
1.1.1	от размещения средств в кредитных организациях			1470286		787187	
1.1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			12957187		14202408	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			0		0	
1.4	от вложений в ценные бумаги			3181664		4665693	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4		10731217		12485664	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			2479560		3075380	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями			8205626		9172227	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			46031		238057	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)			6877920		7196624	

14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1366213	2317046
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1873775	73319
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	8244133	9486670
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102011	-14291
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-43382	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-86934	41134
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	112868	19040
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	116861	-391081
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	232657	78780
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5856	8769
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	75031	38047
14	Комиссионные доходы	1309679	1068228
15	Комиссионные расходы	557300	641272
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5	-55553
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	509512	-95962
18	Изменение резерва по прочим потерям	-2782540	-577783
19	Прочие операционные доходы	236582	363474
20	Чистые доходы (расходы)	7475039	9328200
21	Операционные расходы	5943432	5725932
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1531607	3602268
23	Возмещение (расход) по налогам	132637	43454
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1394799	3640366
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4171	-81552
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1398970	3558814

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15	36864075.0000	36864075.0000	
1.1	Обыкновенными акциями (долями)		36864075.0000	36864075.0000	
1.2	Привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
12.1	Прошлых лет		3996663.0000	2882186.0000	
12.2	Отчетного года		3996663.0000	2882186.0000	
13	Резервный фонд		0.0000	0.0000	

				2562476.0000	2562476.0000
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо		не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	43423214.0000	42308737.0000		
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000		0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	335117.0000	218582.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо
12	Непозоланные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо		не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)	605.0000	0.0000		0.0000
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо		не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо

125	Вложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000		0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		15976093.0000		15975990.0000		
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000		54770.0000		
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		16311815.0000		16249342.0000		
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		27111399.0000		26059395.0000		
Источники добавочного капитала							
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000		0.0000		
131	классифицируемые как капитал		0.0000		0.0000		
132	классифицируемые как обязательства		0.0000		0.0000		
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000		0.0000		
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		не применимо		
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		не применимо		
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000		0.0000		
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000		
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо		не применимо		
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо		не применимо		
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000		54770.0000		
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000		0.0000		
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000		54770.0000		
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000		0.0000		

45	Основной капитал, итог (строк 29 + строка 44)		27111399.0000	26059395.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	15		
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		11995065.0000	12180004.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		11995065.0000	12180004.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	5	1012879.0000	810303.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприучительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)		1012879.0000	810303.0000
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 - строка 57)		10982186.0000	11369701.0000
59	Собственные средства (капитал), итог			

	(строка 45 + строка 58)					38093585.0000		37429096.0000
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	15		X		X		X
160.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала				218525736.0000		219389969.0000	
160.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала				218525736.0000		219335324.0000	
160.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				217513378.0000		218525559.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточноть базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	15		12.4070			11.8780	
162	Достаточноть основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	15		12.4070			11.9810	
163	Достаточноть собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	15		17.5130			17.1280	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			не применимо		не применимо		
165	Надбавка поддержания достаточности капитала			0.6250		0.6250		
166	Антициклическая надбавка			0.0000		0.0000		
167	Надбавка за системную значимость банков			0.0000		0.0000		
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			6.4100		5.8796		
169	Норматив достаточности базового капитала			4.5000		4.5000		
170	Норматив достаточности основного капитала			6.0000		6.0000		
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000		8.0000		
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала							
172	Исключительные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			36123.0000		36123.0000		
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей			0.0000		0.0000		
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо		не применимо		
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000		0.0000		
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							

176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет пополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется стандартный подход	не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет пополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет пополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	
179	Ограничения на включение в расчет пополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников пополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников пополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являвшихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N www.sviag-bank.ru
раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П	по решению уполномоченного органа	Изменение объемов сформированных резервов
		тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
				тыс. руб.	тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
11.1	суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
12	Реструктурированные суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
13	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14.1	перед отчитающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
15	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
16	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
17	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервам на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

		Балансовая стоимость		Справедливая стоимость		ценных бумаг		ценных бумаг		в соответствии с Положением Банка России № 283-П		в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У		итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
11.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		27111399.0	26880913.0	25652817.0	26059395.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		291321056.0	311243834.0	298132604.0	267343034.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	6.4	9.3	8.6	8.6	9.8

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия						
Наименование характеристики инструмента				Уровню капитала, в который инструмент включается после течения переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента		
1 ПАО АБЗ Саяз-Банк		10201470B, 10301470B1643РОССИЙСКНЕ ПРИМЕНИМО I, 10301470B001D, 101АБ ФЕДЕРАЦИЯ 301470B002D, 10401470I В	3	4	5	6	7	8	9	
					не применима	на индивидуальной основе облигационные акции и уровни банковского и группы	36864566	36864566		
2 ГК Атлантия по страхованию вкладов		129008RNF5, 29007RNF31643РОССИЙСКНЕ ПРИМЕНИМО I, 29008RNF5, 29009RNF1АБ ФЕДЕРАЦИЯ FS, 29010RNF5			дополнительный капитал	на индивидуальной основе субординированные облигации и уровни банковского и группы займа	11853000	11853000		

N п.п.	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купоны/доход							
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока по инструментам	Дата погашения инструмента	Изначальные права должника	Первоначальная дата (даты) выпуска	Последующая дата (даты) возможной реализации прав	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусмотренных законодательством РФ, касающихся выплаты по инструменту или иным способом к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

1	Акционерный капитал	31.03.2017	Бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по Уставу (исключая доли и участия в иных группах)
2	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	29.09.2015	срочный	12.01.2025, да 24.06.2027, 26.09.2028, 28.11.2029, 29.11.2034	нет	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п.		Проценты/дивиденды/купоный доход											
Наименование / характеристика инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, конвертируемого в инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30	31	32	Последнее или временное списание
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
										30	31	32	33
						</							

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не используется	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	нет	да	не применимо

Приложение: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета

приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте

www.sviaz-bank.ru

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела

Телефон: 7713260 (6164)



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

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

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

ΣΥΝ. ΠΥΘ.

[illegible]

[illegible]

Банковская отчетность

Код территории (код кредитной организации (фирмы))	по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286	09301192	1470		

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Классификация (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (Н20.1))	15	4.5	12.4	11.9	11.9
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (банковской группы (Н20.2))	15	6.0	12.4	11.9	11.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматива Н1.0), (банковской группы (Н20.0))	15	8.0	17.5	17.1	17.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, иждивен право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета (норматива Н1.3) (банковской группы (Н20.3))		0.0	0.0	0.0	0.0
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (банковской группы (Н20.4))		3.0	9.9	0.0	0.0
6	Норматив иждивенной ликвидности банка (Н2)		15.0	101.5	74.3	74.3
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	136.2	92.6	92.6
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	43.2	41.9	41.9
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
				15.0	23.2	0
10	Норматив максимального размера крупный кредитных рисков (Н7), (банковской группы (Н22))		800.0	212.4	233.0	233.0
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам		50.0	24.7	20.2	20.2

	ценными бумагами			
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условий обязательства кредитного характера			35333152
7	Прочие поправки			36820857
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого			257134218

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		242102580.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		335722.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		241766858.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		87210.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		98305.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		В соответствии с требованиями Правил бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника кредитного договора к центральному контрагенту по исполнению сделок клингов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		185515.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неттинга), всего:		14035531.00

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

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

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

Код формы по
ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		4439103	5379553
1.1.1	проценты полученные		20320355	14637888
1.1.2	проценты уплаченные		-10772836	-8878985
1.1.3	комиссии полученные		1309679	676963
1.1.4	комиссии уплаченные		-557300	-411369
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-38758	-23121
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		116861	-355249
1.1.8	прочие операционные доходы		25425	849490
1.1.9	операционные расходы		-5840206	-765081
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-124117	-350983
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-9117610	-15468304
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-111778	232325
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-407	22984
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-4332965	36064256
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-49059	18656
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-16300000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		18024031	-16139781
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-7253830	-29293490
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-208629	-6044675
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1115027	-328579
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-4678507	-10088751

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-15803572	-10251494
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	21137552	14435645
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	108894	329728
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	4342940	1701913
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-126082	60786
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-43	10383
2.7	Дивиденды полученные	65119	-13650
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9724808	6273311
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-3718572	21945
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1327729	-3793495
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	12136593	21398464
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13464322	17604969

Заместитель Председателя Правления

К.Ю. Звержанский

Главный бухгалтер

Е.А. Яшатова

Начальник отдела
Телефон: 7713260 (6164)

В.Ф.Мельник

