

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк»
за 2019 год

Март 2020 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2019 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год	11
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год	14
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	17
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 г.	26
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	29
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	35
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	38

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
ПАО АКБ «Связь-Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Связь-Банк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 4.1 «Непрерывность деятельности» и Примечание 4.2 «События после отчетной даты» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в которых описано, что 26 марта 2020 г. единственным акционером Банка ПАО «Промсвязьбанк» принято решение о реорганизации ПАО АКБ «Связь-Банк» в форме присоединения к ПАО «Промсвязьбанк» в 2020 году. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

1. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, а также ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера

Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по кредитному портфелю и по обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» является ключевой областью суждения руководства Банка. В связи со значимостью ссуд, предоставленных клиентам, которые составляют 54,3% от общего объема активов, а также применением руководством Банка профессионального суждения для своевременного выявления и оценки резервов под ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам и обязательствам кредитного характера, расчет резервов под ОКУ считается одним из ключевых вопросов аудита.

Банк оценивает резервы под ОКУ на коллективной и индивидуальной основе и рассчитывает показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD) по каждой ссуде или по портфелю ссуд. Коллективная оценка проводится с помощью моделирования, основанного на прогнозной информации, а также внутренних рейтингах, выбор соответствующих данных является профессиональным суждением руководства Банка.

Расчет резерва на индивидуальной основе включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые денежные потоки и стоимость обеспечения.

Использование иных методик и допущений могло бы привести к существенно другим результатам.

В рамках наших аудиторских процедур мы совместно со специалистами в области оценки рисков рассмотрели методологию, которую Банк разработал и использовал для выявления случаев увеличения кредитного риска, а также расчета ожидаемых кредитных убытков на коллективной и индивидуальной основе.

Мы проанализировали расчет резерва под ОКУ на коллективной основе, включая выборочную проверку основных исходных данных и использованных допущений для модели кредитного риска, в том числе внутренних кредитных рейтингов, а также классификацию кредитов по стадиям обесценения.

В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы на выборочной основе проанализировали расчет возмещаемой стоимости и ОКУ на основании определенных Банком сценариев погашения задолженности и их вероятностях, включая допущения Банка об ожидаемых денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке.

Наши аудиторские процедуры также включали тестирование на выборочной основе средств контроля по процессу оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентов включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности.

Мы также проанализировали информацию в отношении ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам, раскрытую в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
------------------------	---

Информация по резерву под ожидаемые кредитные убытки и подход руководства Банка к оценке резерва по ожидаемым кредитным убыткам и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 5.3 «Ссудная и приравненная к ней задолженность» и 8.1 «Кредитный риск» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2019 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2019 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Банка за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

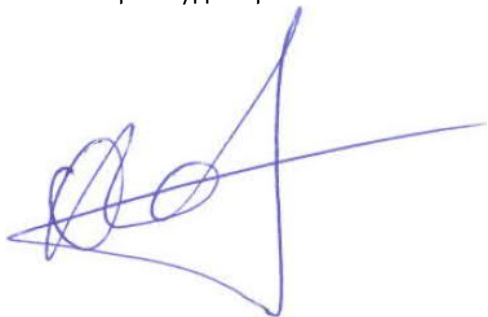
Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита. При этом мы установили, что вынесение отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка, на рассмотрение исполнительных органов управления Банка в течение 2019 года было реже, чем предусмотрено внутренними нормативными документами.

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – О.В. Юшенков.



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 марта 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. Активы			
1	Денежные средства	5.1. 8.4	4 854 178	7 315 704
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		7 098 217	13 644 485
2.1	Обязательные резервы	8.3	1 639 643	2 197 170
3	Средства в кредитных организациях	5.1.10	22 116 847	973 177
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2. 5.7. 8.4	64 366 265	87 550
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2. 5.3	135 227 851	X
5a	Чистая ссудная задолженность	3.2. 5.3	X	222 760 970
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2. 8.4. 10	4 874 305	X
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.2. 8.4. 10	X	49 704 936
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.2. 5.2. 8.4	3 040 546	X
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2. 5.2. 8.4	X	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.2	182 296	11 170 490

9	Требования по текущему налогу на прибыль	6	477 060	477 690
10	Отложенный налоговый актив	6	0	263 000
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	4 010 199	5 767 080
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.4	2 332 185	3 062 183
13	Прочие активы	8.4	563 472	1 668 805
14	Всего активов	3.2	249 143 421	316 896 070
II. Пассивы				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.5	0	8 374 600
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.5	218 552 181	261 592 913
16.1	средства кредитных организаций	3.2, 5.5, 8.4,	47 993 067	31 037 528
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.5, 8.4	170 559 114	230 555 385
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8.1, 8.4	94 701 535	117 536 012
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	6 196 770
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.2, 5.6, 8.4,	225 143	1 391 698
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	X
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		225 143	X
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	24 643
20	Отложенные налоговые обязательства	6	0	28 714
21	Прочие обязательства	8.4, 10	8 854 884	27 520 499
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 372 167	724 774
23	Всего обязательств		229 004 375	305 854 611
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)	2, 7	36 652 886	36 799 121
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	50 412
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	7	2 603 476	2 603 476

28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4	45 858	-823 005
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4	89 417	71 549
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	7	12 820 000	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	X
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		35 343	X
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-32 107 934	-27 559 270
36	Всего источников собственных средств		20 139 046	11 041 459

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	IV. Внебалансовые обязательства			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		51 019 341	81 178 945
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8.1	8 781 832	28 985 342
38	Условные обязательства некредитного характера		24 581 008	413 022

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель

Телефон: + 7 (495) 500-00-42
30 марта 2020 г.

А.В. Чернощекин

Е.А. Яшагова

В.Ф. Мельник



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6, 10	23 049 956	24 073 344
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		1 735 339	2 089 525
1.2	От суд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17 252 054	17 758 812
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		4 062 563	4 225 007
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	12 697 874	14 530 494
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6, 10	1 639 792	3 205 676
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10 992 056	11 252 995
2.3	по выпущенным ценным бумагам		66 026	71 823
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		10 352 082	9 542 850
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6	-12 059 942	-4 505 697
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		633 748	1 688 071
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6	-1 707 860	5 037 153
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		559 795	208 824
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-163 004

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-121 913	-1 088 687
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	X	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	6 848	X
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	X	112 868
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 475 821	109 752
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 121 082	484 150
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	8 331	7 168
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 426 816	79 809
14	Комиссионные доходы	2 566 582	1 932 707
15	Комиссионные расходы	769 911	794 873
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-264 030	X
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	X	-162 689
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	67 160	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	X	794 837
18	Изменение резерва по прочим потерям	-7 899 131	-7 117 344
19	Прочие операционные доходы	6 103 866	421 131
20	Чистые доходы (расходы)	621 814	-138 198
21	Операционные расходы	17 784 274	13 321 594
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-17 162 460	-13 459 792
23	Возмещение (расход) по налогам	483 651	421 593
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-17 458 267	-13 878 687
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-187 844	-2 698
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-17 646 111	-13 881 385

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	-17 646 111	-13 881 385
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		17 885	17 885

5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-17 885	-17 885
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-447 155	-95 286
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-447 155	X
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	X	-95 286
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22 005	-252 170
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-469 160	156 884
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-487 045	138 999
10	Финансовый результат за отчетный период	-18 733 156	-13 742 386

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: +7 (495) 500-00-42
30 марта 2020г.

А.В. Чернощекин

Е.А. Яшатова

В.Ф. Мельник



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Пом ер стро ки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясне ния	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	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:	7	36 652 886	54 660 336	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		36 652 886	54 660 336	24,26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		2 298 208	2 298 208	13,21, 28,35
2.1	прошлых лет		2 298 208	1 217 081	
2.2	отчетного года		0	1 081 127	
3	Резервный фонд		2 603 476	2 603 476	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2+ строка 3- строка 4+ строка 5)		41 554 570	59 562 020	13,21, 24,26, 27, 28,35, 36
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Удлин) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	

Ном ер стро ки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясне ния	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		327 611	419 094	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменяемо	неприменяемо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменяемо	неприменяемо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		408	51 015	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменяемо	неприменяемо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе		0	0	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменяемо	неприменяемо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7	12 382 765	30 643 532	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		12 710 784	31 113 641	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		28 843 786	28 448 379	11,13,21,24,26,27,28, 34,35
Источники добавочного капитала					

Ном ер стро ки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясне ния	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Неприменимо	Неприменимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации		0	0	
39	в инструменты добавочного капитала		0	0	
40	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
42	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
43	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
44	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
45	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43) + строка 44)		28 843 786	28 448 379	13,21,24,26,27,28, 35,36
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	11 942 729	11 925 022	13,21,28,29,34,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	

Ном ер стро ки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясне ния	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
49	Инструменты дополнительного капитала, дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		11 942 729	11 925 022	13,21,28,29,34,35
Показатели, уменьшающие источники дополнительно капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	1 012 879	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	1 012 879	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		11 942 729	10 912 143	13,21,28,29,34,35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		40 786 515	39 360 522	11,13,21,24,26,27,28,34,35

Ном ер стро ки	Наименование инструмента (показателя)	Номер попе ния	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала H1.1	7	178 183 057	252 697 936	14,37,38
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала H1.2	7	178 183 057	252 697 939	14,37,38
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) H1.0	7	178 272 786	251 774 955	14,37,38
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	7	16.1875	11.2579	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	7	16.1875	11.2579	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	7	22.8785	15.6332	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, в том числе:		неприменяемо	неприменяемо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		100.0000	75.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		неприменяемо	неприменяемо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10.1875	5.2579	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		5	36 123	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменяемо	неприменяемо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении		неприменяемо	неприменяемо	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
	позций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	неприменяемо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 01 января 2018 года по 01 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
--------------	---	-------------------------------------	-------------------------------------

1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО АКБ "Связь-Банк"	ГК АСБ
2	Идентификационный номер инструмента	10201470B, 10301470B, 10301470B001D, 10301470B002D, 10401470B, 10401470B001D.	29006RMFS, 29007RMFS, 29008RMFS, 29009RMFS, 29010RMFS.
3	Право, применимое к инструментам капитала	Российская Федерация	Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	X	X
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	неприменимо	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	36 652 886	11 853 000
9	Номинальная стоимость инструмента	36 652 886 тысяч российских рублей	11 853 000 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.01.2008, 08.12.2009, 15.10.2014, 26.12.2016, 31.03.2017, 26.11.2018, 25.04.2019	29.09.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034.
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденды/купоный доход	
18	Ставка	неприменимо	фиксированная ставка
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	Совокупный купонный доход + 1,00% годовых от суммы займа не применимо

20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной организации и/или участника банковской группы)	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижения норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; (б) получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации (согласованного Банком России)
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	ПАО АКБ "Связь-Банк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" при наличии требования от Банка России о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" при наличии решения Банка России об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.	неприменимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	постоянное	неприменимо
34	Механизм восстановления	не используется	неприменимо
34a	Тип субординации		
35	Субординированность инструмента	неприменимо	нет
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо

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

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: + 7 (495) 500-00-42
30 марта 2020 г.

А.В. Черношек

Е.А. Яшатова



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «01» января 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

Наименование статьи	Номер строки	Ном о м е р я п о я с н е н и я	Уставный капитал	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров в (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, умноженное на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инст руме ходов иров ания	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выслады в имущество)	Изменение справе дливо й стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	1		36 864 566	0	0	-1 007 921	47	0	0	2 562 476	0	0	0	-11 979 430	26 439 738
Влияние изменений положений учетной политики	2		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
Влияние исправления ошибок	3		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4		36 864 566	0	0	-1 007 921	47	0	0	2 562 476	0	0	0	-11 979 430	26 439 738
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	5		0	0	0	-95 286	0	0	0	-	0	0	0	-17 420 431	-17 515 717

прибыль (убыток)	5.1																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
------------------	-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на «01» января 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер п/п	Наименование показателя	Фактическое значение				на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
		Номер пояс нени я	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	7	28 843 456	27 652 034	18 792 321	29 051 521	28 448 379
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		18 018 454	16 855 851	13 326 676	23 793 277	
2	Основной капитал	7	28 843 456	27 652 034	18 792 321	29 051 521	28 448 379
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18 018 454	16 855 851	13 326 676	23 793 277	
3	Собственные средства (капитал)	7	40 786 185	39 594 770	29 722 178	39 981 539	39 360 522
3а	Собственные средства (капитал) при полном		29 961 183	28 798 584	24 256 533	36 017 361	

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА											
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	270 637 140	255 917 819	301 494 609	349 079 651	341 581 202					
14	Норматив финансового рычага банка (Н14), банковской группы (Н20-4), процент	10.7	10.8	6.2	8.3	8.3					
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	6.9	6.9	4.6	7.1						
	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ										
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.										
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.										
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент										
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)											
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.										
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.										
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент										
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент											
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	8.4	171.4	178.1	198.0	124.2	125.98				
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.4	95.4	152.3	129.9	175.7	196.93				
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.4	44.3	45.3	46.3	45.1	39.01				
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6)										
			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			15.76			15.76			15.58		
						15.21			15.3		

	обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2				
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18				

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		249 143 421
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		25 542 501
7	Прочие поправки		2 057 409
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		272 628 513

Подраздел 2.2. . Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	7	208 300 425
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		328 019
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		207 972 405
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФФИ	0
11	Величина риска по ПФФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	37 122 234
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	37 122 234
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего	23 928 556
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	- 1 613 945
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	25 542 501
Капитал и риски		
20	Основной капитал	28 843 456
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	270 637 140
Показатель финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	10.7

Президент-Председатель Правления

А.В. Чернощекин

Главный бухгалтер
М.П.

Е.А. Яшатова

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

В.Ф. Мельник

30 марта 2020 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.		Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
			4	5	
I	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3			
1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		4 366 187		1 463 080
1.1					
1.1.1	Проценты полученные		22 840 145		26 612 977
1.1.2	Проценты уплаченные		-13 964 157		-13 892 452
1.1.3	Комиссии полученные		2 556 582		1 932 707
1.1.4	Комиссии уплаченные		-769 911		-794 873
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-275 637		-46 725
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		6 848		0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1 475 821		109 752
1.1.8	прочие операционные доходы		4 727 466		495 990
1.1.9	операционные расходы		-8 989 267		-12 644 054
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-290 060		-310 242

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.		Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.	
			3	4	5	5
1	2					
1.2	Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			-44 184 376		6 979 115
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России			557 527		-183 549
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-58 089 697		-667
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности			55 834 153		14 855 998
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам			9 757 513		4 963 678
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России			-8 374 600		-16 367 291
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций			17 908 779		2 560 278
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			-57 735 700		-6 019 298
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			-1 075 803		-215 435
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			-2 966 550		7 385 401
1.3	Итого (ст. 1.1 и ст. 1.2)			-39 818 191		8 442 195
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности					
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-22 770 972		-37 892 406
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			50 780 435		31 958 573
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			9 376 415		-77 717
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			1 710 887		4 590 042

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-340 985	-352 393
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7 333	8 134
2.7	Дивиденды полученные		1 146	66 359
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		38 749 591	-1 699 408
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал / денежные средства безвозмездного финансирования (вклад в имущество)	7	12 820 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-50 412
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		12 820 000	-50 412
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		942 003	907 229
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		12 693 403	7 599 603
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.2	19 736 196	12 136 593
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.2	32 429 599	19 736 308

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель
Телефон: + 7 (495) 500-00-42
30 марта 2020 г.

А.В. Черношекин

Е.А. Яшатова

В.Ф. Мельник



**Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2019 год**

Составлена в соответствии с требованиями:

**Указания Центрального банка Российской Федерации
от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными
организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»
и
Указания Центрального банка Российской Федерации от 27.11.2018
№ 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными
организациями информации о своей деятельности»**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ.....	41
2. БАНКОВСКАЯ ГРУППА ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК».....	41
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК».....	44
3.1 Основные направления деятельности Банка.....	44
3.2 Основные результаты деятельности Банка за 2019 год.....	44
3.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	46
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	47
Классификация и методы учета финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9	53
4.1 Непрерывность деятельности.....	66
4.2 События после отчетной даты	66
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	67
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	67
5.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы.....	67
5.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	71
5.4 Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	72
5.5 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	75
5.6 Выпущенные облигации ПАО АКБ «Связь-Банк».....	75
5.7 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	75
5.8 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.....	80
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ И ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	80
6.1 Информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери.....	86
6.2 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	86
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА И НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	86
8. ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ И СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	89
8.1 Кредитный риск.....	91
8.1.1 Качество кредитного портфеля.....	94
8.1.2 Сведения о внебалансовых обязательствах.....	101
8.2 Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков	102
8.3 Страновой риск	104
8.4 Риск ликвидности и управление источниками финансирования	104
8.5 Рыночный риск.....	108
8.5.1 Рыночный риск торгового портфеля.....	108
8.5.2 Процентный риск (риск изменения процентной ставки).....	109
8.5.3 Валютный риск.....	110
8.5.4 Фондовый риск.....	111
8.5.5 Стресс-тестирование.....	112
8.5.6 Регуляторный (комплаенс) риск	112
8.5.7 Операционный риск	112
9. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	113

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	115
11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	119
12. СВЕДЕНИЯ О ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	123
13. СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА И РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ	123
14. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ	123

1. ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

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

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

2. БАНКОВСКАЯ ГРУППА ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

Состав Группы, возглавляемой Банком, на 1 января 2020 г. представлен в таблице 2.1.

Две компании - Открытое акционерное общество "Инженерный центр энергетики Урала - УРАЛВНИПИЭНЕРГОПРОМ, Уралсельэнергопроект, УралТЭП, УралОРГРЭС, УралВТИ, Уралэнергопроект, Челябинскэнергопроект" и GLOBEX Euro Funding Designated Activity Company перешли на баланс ПАО АКБ "Связь-Банк" в результате реорганизации в форме присоединения АО "Глобэксбанк" в ноябре 2018 года.

2 августа 2019 г. Банком были проданы ЗПИФ комбинированный "Базис Риэлти", ЗПИФ комбинированный "Базис-Долгосрочные инвестиции", ЗПИФ комбинированный "Жилая недвижимость", ЗПИФ комбинированный "Коммерческая недвижимость", ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций "Перспективные проекты", ЗПИФ недвижимости "АГ капитал "Интерра", приобретенные ранее Банком 26 октября 2018 г. у АО "Глобэксбанк".

Все вышеуказанные ЗПИФ были приобретены государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» (далее - ГК «ВЭБ.РФ»).

Таблица 2.1. Дочерние организации Банка и вложения в ЗПИФ

Номер п/п	Наименование	Страна регистрации	Балансовая стоимость, на 1 января 2020 г. млн. рублей	Балансовая стоимость, на 1 января 2019 г. млн. рублей	Основной вид деятельности общества	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2020 г., в %	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2019 г., в %
1	ООО "Управляющая компания "Траст Центр"	РФ	68,0	68,0	Деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельность по управлению страховыми резервами страховых компаний, деятельность по управлению средствами пенсионных накоплений, деятельность по управлению накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, деятельность по управлению	100	100

Номер п/п	Наименование	Страна регистра ции	Балансовая стоимость, на 1 января 2020 г. млн. рублей	Балансовая стоимость, на 1 января 2019 г. млн. рублей	Основной вид деятельности общества	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2020 г., в %	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2019 г., в %
					ипотечным покрытием, деятельность по управлению средствами компенсационного фонда саморегулируемой организации оценщиков, деятельность по управлению целевым капиталом некоммерческой организации		
2	ООО "Универсальные платежные средства"	РФ	0,01	0,01	Деятельность в области документальной электросвязи и телефонной связи, розничная торговля оборудованием электросвязи	100	100
3	ООО "Многопрофильная Процессинговая Компания"	РФ	214,0	214,0	Техническая поддержка предоставления услуг по осуществлению денежных расчетов с использованием современных банковских технологий	100	100
4	Общество с ограниченной ответственностью "Управление активами"	РФ	Ликвиди- ровано 25.11.2019	0	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	100	100
5	ОАО "Инженерный центр энергетики Урала – УРАЛВНИПИЭНЕРГ ОПРОМ, Уралсельэнерго- проект, УралТЭП, УралОРИГЭС, УралВТИ, Уралэнергосеть- проект, Челябэнергосеть- проект"	РФ	31,4	31,4	Производство, передача и распределении электроэнергии	75 минус 1 акция	75 минус 1 акция
6	GLOBEX Euro Funding Limited	НР	0,0	0,0	-	100	100
7	Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций "Перспективные проекты" (до 13.06.2019 ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций "Базис")	РФ	0,0	5 479,1	Инвестиции в компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости	0	67,71
8	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Коммерческая недвижимость" (до 05.06.2019 ЗПИФ комбинированный "РИКО-Фонд")	РФ	0,0	2 596	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, инвестиции в недвижимость (здания и землю)	0	100
9	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Жилая недвижимость" (до 05.06.2019 ЗПИФ комбинированный "ОМЕГА")	РФ	0,0	3 857,7	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, инвестиции в недвижимость (здания и землю)	0	100

Номер п/п	Наименование	Страна регистрации	Балансовая стоимость, на 1 января 2020 г. млн. рублей	Балансовая стоимость, на 1 января 2019 г. млн. рублей	Основной вид деятельности общества	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2020 г., в %	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2019 г., в %
10	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Базис Риэлти"	РФ	0,0	2 129,5	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, инвестиции в недвижимость (здания и землю)	0	100
11	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Базис – Долгосрочные инвестиции"	РФ	0,0	1 734,9	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, инвестиции в недвижимость (здания и землю)	0	100
12	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "АГ капитал ИНТЕРРА"	РФ	0,0	534,9	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, инвестиции в недвижимость	0	11,3
	Резервы на возможные потери		- 150,4				- 5 080,1
	Итого вложения		169,1				11 569,9

Дочерняя компания ПАО АКБ "Связь-Банк" - ООО "Управление активами" ликвидировано, о чем 25.11.2019г внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В сентябре 2019 года произошла смена главного акционера ПАО АКБ «Связь-Банк». Обыкновенные именные акции в размере 33 312 538 038 474 штук, что соответствует 99,9752% от общей номинальной стоимости обыкновенных акций, включенных в уставный капитал Банка, приобретены Российской Федерацией в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом

В конце 2019 года Связь-Банк вошел в состав банковской группы ПАО «Промсвязьбанк» (далее – ПСБ) в результате передачи более 99% акций Связь-Банка от Российской Федерации. Допэмиссия акций ПСБ частично была оплачена акциями Связь-Банка, принадлежащими Российской Федерации. Получение 100% акций Связь-Банка окажет положительное влияние на развитие бизнеса банковской группы ПСБ. В Связь-Банке устойчивая позиция по ликвидности, есть достаточный объем качественных активов, сохраняется высокая эффективность ключевых бизнес-процессов.

24 января 2020 года на основании Федерального закона от 29.05.2019 № 105-ФЗ "О внесении изменений в статьи 11.1 и 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статью 189.64 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" ПАО «Промсвязьбанк» выкупил акции у миноритариев ПАО АКБ «Связь-Банк» и стал его единственным акционером.

Настоящая пояснительная информация за 2019 год составлена в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и не включает данные консолидированной отчетности банковской группы, а также данные по участникам банковской группы Банка. Консолидированная отчетность группы не составляется, так как дочерние компании не удовлетворяют п. 1.2 и 1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

3.1 Основные направления деятельности Банка

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

Миссией Банка является удовлетворение потребностей клиентов: крупных корпораций, предприятий малого и среднего бизнеса, населения, и оказание высококачественных банковских услуг.

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

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

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

С 3 марта 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Согласно действующему законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. Сумма расходов по взносам за 2019 год составила 722,8 млн. рублей, что выше показателя за 2018 год на 484,3 млн. рублей. Рост взноса, в основном, связан с ростом объема привлеченных средств в связи с реорганизацией ПАО АКБ «Связь-Банк» в форме присоединения к нему АО «Глобэксбанк» в ноябре 2018 года и включением в расчет вкладов юридических лиц субъектов малого предпринимательства.

3.2 Основные результаты деятельности Банка за 2019 год

Совокупный объем активов Банка на 1 января 2020 г. составил 249 143 млн. рублей (на 1 января 2019 г. – 316 896 млн. рублей), по итогам отчетного периода Банком получен убыток в размере 17 646 млн. рублей (за 2018 год убыток – 13 881 млн. рублей). Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением 646-П, по состоянию на 1 января 2020 г. составили 40 786 млн. рублей (на 1 января 2019 г. – 39 361 млн. рублей).

Таблица 3.1. Основные показатели деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк»¹
млн. рублей

Основные показатели	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.	Изменение	Изменение, в %
Всего активов	249 143	316 896	-67 753	-21,4%
Чистая ссудная задолженность	135 228	222 761	- 87 533	-39,3%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход/имеющиеся в наличии для продажи	4 874	49 705	-44 831	-90,2%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/удерживаемые до погашения	3 041	0	3 041	100,0%
Всего пассивов	229 004	305 855	-76 851	-25,1%

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

Основные показатели	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.	Изменение	Изменение, в %
Средства клиентов, в т.ч.:	170 559	230 555	-59 996	-26,0%
Юридических лиц	75 857	113 019	-37 162	-32,9%
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	94 702	117 536	-22 834	-19,4%
Выпущенные долговые обязательства	225	1 392	-1 167	-83,8%
Собственные средства (капитал)	40 786	39 361	1 425	3,6%
Чистая прибыль/убыток	-17 646	-13 881	-3 765	27,1%

Продажа активов государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»

В течение третьего квартала 2019 года Банком было реализовано имущество в рамках сделок по продаже ряда активов государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» в соответствии с согласованным сторонами планом.

В перечень проданных активов входит ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Также в августе 2019 года государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» были проданы пять дочерних паевых фонда Банка и их дочерние и зависимые организации.

В августе 2019 года Банком получен вклад в имущество от ГК ВЭБ.РФ на сумму 12 820 млн. рублей, который в соответствии с п. 3.1.6 Положения 646-П включается в расчет собственных средств (капитала) по строке «прибыль/убыток текущего года».

В таблице ниже приводятся данные о стоимости активов на дату продажи и результатах их выбытия:

№ п.п.	Активы	Балансовая стоимость активов за вычетом резервов на дату продажи, млн. руб.	Сумма, поступившая в оплату договоров, без НДС, млн. руб.	Финансовый результат от продажи (отражен в форме 0409807), млн. руб.
1	Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	7 106	9 569	2 463
2	Недвижимое имущество и оборудование	1 094	1 115	21
3	Ценные бумаги	16	144	128
4	Права (требования) к заемщикам, в том числе права по договорам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств заемщиков	14 582	10 980	-3 602
5	Итого	22 798	21 808	- 990

Продажа дочерних закрытых паевых инвестиционных фондов

Ниже представлены отраженные по справедливой стоимости активы и обязательства дочерних паевых фондов на дату выбытия:

Активы	
Итого активы	10 559
Обязательства	
Итого обязательства	1 575
Чистые активы	8 984

По состоянию на 1 января 2020 г. Региональная сеть Банка включает головной офис в Москве, 11 филиалов, 16 дополнительный офисов в Москве и регионах, 49 операционных офисов, 2 операционных кассы вне кассового узла. В период с марта по июль 2019 года были закрыты также пять филиалов (Центральный, Невский, Поволжский, Сибирский, Донской), образованных ранее в рамках реорганизации Банка в форме присоединения к нему АО «ГЛОБЭКСБАНК» в 2018 году.

На 1 января 2019 г. сеть Банка включала головной офис в Москве, 19 филиалов, 44 дополнительных офисов в Москве и регионах, 56 операционных офисов филиалов. В четвертом квартале 2018 года был переведен в статус операционного офиса Благовещенский филиал. В результате присоединения АО «Глобэксбанк» в 2018 году были открыты 5 филиалов: Донской, Невский, Поволжский, Сибирский, Центральный.

На 1 января 2020 г. Банк имеет национальный кредитный рейтинг АО «Эксперт РА» на уровне ruA прогноз «развивающийся», и по оценке АКРА (АО) на уровне BBB+(RU) прогноз «развивающийся».

В январе 2020 года АКРА повысило рейтинг до AA-(RU), прогноз "Позитивный".

На 1 января 2019 г. Банк имел рейтинг международного рейтингового агентства Fitch Ratings на уровне «BB-/B» и «B» рейтинг финансовой устойчивости. Национальный кредитный рейтинг АО «Эксперт РА» на уровне ruA прогноз «развивающийся (под наблюдением)», и по оценке АКРА (АО) на уровне BBB+(RU) прогноз «на пересмотре (развивающийся)».

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

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

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

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

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

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

На Годовом Общем собрании акционеров 27 июня 2019 года принято решение отнести полученный ПАО АКБ «Связь-Банк» убыток по результатам деятельности за 2018 год в размере 13 881 384 917,84 руб. (Тринадцать миллиардов восемьсот восемьдесят один миллион триста восемьдесят четыре тысячи девятьсот семнадцать рублей 84 копейки) на балансовый счет 10901 «Непокрытый убыток», вознаграждение членам Совета директоров Банка по итогам 2018 года не выплачивать, вознаграждение членам Ревизионной комиссии Банка по итогам 2018 года не выплачивать, дивиденды по итогам 2018 года не выплачивать, утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2018 год (Протокол №71 от 28.06.2019).

3.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Несмотря на сохраняющуюся геополитическую нестабильность, макроэкономическая ситуация в РФ в 2019 году имела положительную динамику. Инфляция к концу 2019 года снизилась до 3,0% в годовом выражении, что ниже целевого уровня Банка России 4,0%. Это позволило Банку России последовательно снижать ключевую ставку, понизив ее до 6,25% годовых к концу года.

По оценке Минэкономразвития России, в 2019г. темп прироста ВВП составил 1,4%, снизившись по сравнению с 2018 годом. Индекс физического объема чистого экспорта товаров и услуг заметно сократился за счет роста импорта при сокращении экспорта. Расширение стоимостного объема импорта товаров и услуг произошло вслед за укреплением рубля. В 2019г. официальный курс рубля вырос на 10,9% к доллару США.

По предварительным итогам 2019г. доходы федерального бюджета выросли на 3,5% к прошлому году, что выше темпа прироста ВВП. Сохраняется существенный профицит бюджета.

Во второй половине 2019г. произошло некоторое улучшение динамики внутреннего спроса. Кроме того, поддержку экономическому росту начала оказывать бюджетная политика, что в том числе благодаря реализации национальных проектов. В 2019г. оборот розничной торговли вырос на 1,9% к предыдущему году на фоне роста реальных располагаемых доходов населения. Согласно оценке Росстата, рост реальных доходов в целом по итогам 2019 г. составил 1,5 % (1,1 % годом ранее), реальных располагаемых доходов – 0,8 % (0,1% в 2018 году). По оценкам Банка России, в среднем за 2019 г. прирост реальной заработной платы составил 2,5–3,0%.

Активы банковской системы выросли за 2019 год на 2,7% против 10,4% за 2018г. Совокупная прибыль банковского сектора выросла в 2019г. в 1,5 раза. Продолжается оздоровление банковского сектора, количество действующих кредитных организаций за год снизилось на 42 шт. или 8,7%.

На протяжении 2019г. наблюдалось снижение депозитных процентных ставок при сохранении притока средств населения во вклады, прирост которых составил 7,3% с начала года (9,5% годом ранее). Остатки привлеченных средств юридических лиц практически не изменились – прирост 0,5% против 12,7% в 2019г. При этом реальные процентные ставки сохраняются в положительной области.

В части кредитных ставок наблюдается устойчивая понижающая тенденция, достигнут исторический минимум ставок по ипотечным кредитам. Объем кредитов физлицам вырос за 2019г. на 18,4% (22,4% за 2018г.). Во второй половине 2019г. началось замедление роста розничного кредитования в ответ на меры Банка России, направленные на сдерживание чрезмерного роста отдельных сегментов розничного кредитного рынка. Рост корпоративного кредитования сложился на низком уровне 1,2% за 2019г. при 10,5% за 2018г. За 2019 год ухудшилось качество портфеля кредитов нефинансовым организациям – рост просроченной задолженности с 6,2% до 7,7%. Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам продолжила снижение - с 5,1% до 4,3%.

Непосредственное влияние колебаний курсов иностранной валюты на банковский сектор и, в частности, на Банк, является весьма умеренным благодаря небольшому размеру открытой валютной позиции, а также своевременному применению специально разработанных мер по управлению валютным риском.

Руководство ПАО АКБ «Связь-Банк» считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, а действующие экономические санкции не окажут существенного влияния на его деятельность.

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

Основы подготовки годовой отчетности

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У);
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 1 января 2019 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2018 год и 2019 год;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 г.:

- Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,
- Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»,
- Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»,
- Указания Банка России от 16.11.2017 г. № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»,
- Указания Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 02.10.2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,
- Указания Банка России от 15.02.2018 г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Банк внес существенные изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета, применяемую с 01.01.2019 г., в части учета операций по кредитованию, операций по приобретению прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, операций с ценными бумагами, операций по выдаче банковских гарантий, операций по привлечению денежных средств и операций с выпущенными ценными бумагами.

С 1 января 2019 г. при первоначальном признании Банк оценивает кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам, а также кредитным организациям, обязательства по выданным банковским гарантиям, приобретенные права требования, приобретенные ценные бумаги, а также иные финансовые активы и финансовые обязательства по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В Учетной политике для целей бухгалтерского учета, применяемой с 01.01.2019, Банк отразил следующие аспекты:

- бизнес-модели, в рамках которых Банк управляет различными группами финансовых активов;
- методы определения амортизированной стоимости по группам финансовых активов и финансовых обязательств (метод ЭПС либо линейный метод);
- периодичность определения амортизированной и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств;
- периодичность оценки ожидаемых кредитных убытков и отражения в учете корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- критерии существенности комиссий и затрат по сделкам с различными активами и обязательствами.

Начиная с 01.01.2019 г. Банк руководствуется нормами Указания Банка России от 18.12.2018 г. № 5017-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и отражает на счетах по учету резервов на возможные потери соответствующие резервы на возможные потери, сформированные согласно Положению Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», вне зависимости от последующей оценки (далее – Положение 590-П).

Начиная с 01.01.2019 г. Банк руководствуется нормами Указания Банка России от 18.12.2018 г. № 5018-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и отражает резервы на возможные потери, сформированные согласно Положению Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» под долговые и долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: до 29.01.2019 г. - на балансовом счете 47425 «Резервы на возможные потери», начиная с 29.01.2019 в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 18.12.2018 г. № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» - на балансовых счетах 10630, 51240, 50719 «Резервы на возможные потери».

Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2019 года нормативными документами Банка России, регламентирующими отражение в бухгалтерском учете финансовых инструментов, сравнительная информация не пересчитывалась. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года, не является полностью сопоставимой с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных актов Банка России по состоянию на 1 января 2020 года. В связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9 в РСБУ данные на 1 января 2019 не были пересчитаны в публикуемых формах, при этом в раскрытии «Влияние применения МСФО (IFRS) 9» раскрыт постатейный эффект применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г. на публикуемую форму 0409806.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В таблицах ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс и нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года, включая последствия перехода на модель «ожидаемых кредитных убытков» (далее – ОКУ). Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной до перехода на МСФО (IFRS) 9, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2019 года после перехода:

млн. рублей

Статья	Активы	Оценка до перехода на МСФО 9	Реклассификация	Переоценка стоимости	Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	Оценка после перехода на МСФО 9
1	Денежные средства	7 316	-	-	-	7 316
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	13 644	-	-	-	13 644
2.1	Обязательные резервы	2 197	-	-	-	2 197
3	Средства в кредитных организациях	973	-	(1)	(25)	947
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88	1 286	(5 063)	8 549	4 860
	<i>Из категории Чистая ссудная задолженность</i>	-	896	-	-	-
	<i>Из категории Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	390	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	222 968	3 193	(1 633)	224 528
	<i>Из категории Чистая ссудная задолженность</i>	-	221 865	-	-	-
	<i>Из категории Прочие активы</i>		1 102			
5а	Чистая ссудная задолженность	222 761	(222 761)	-	-	-
	<i>В категорию Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</i>	-	(221 865)	-	-	-
	<i>В категорию Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	(896)	-	-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	49 309	(2 253)	290	47 346
	<i>Из категории Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	49 309	-	-	-
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 875	(60 875)	-	-	-
	<i>В категорию чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	-	(49 309)	-	-	-
	<i>В категорию Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	(11 170)	-	-	-
	<i>В категорию Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	(390)	-	-	-

	<i>В категорию Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)</i>	-	(5)	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	5	(7 130)	(87)	(7 212)
	<i>Из категории Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	5	-	-	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-		-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	11 170	-	-	11 170
	<i>Из категории Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	11 170	-	-	-
9	Требования по текущему налогу на прибыль	478		-	-	478
10	Отложенный налоговый актив	263		-	-	263
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 767		-	-	5 767
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 062		-	-	3 062
13	Прочие активы	1 669	(1 102)	-	-	566
	<i>В категорию Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</i>		(1 102)			
14	Всего активов	316 896	-	(11 253)	7 095	312 736
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 375		-	-	8 375
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	261 593		-	-	261 593
16.1	Средства кредитных организаций	31 038		-	-	31 038
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	230 555		-	-	230 555
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	117 536	-	-	117 536
	<i>Из категории Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (17.1)</i>		117 536			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 197		-	-	6 197
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	117 536	(117 536)	-	-	-

	<i>В категорию Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (16.2.1)</i>		(117 536)			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	1 392		(9)	-	1 383
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 392	(9)	-	1 383
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	25		-	-	25
20	Отложенные налоговые обязательства	29		-	-	29
21	Прочие обязательства	27 520		-	-	27 520
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	725		-	479	1 204
23	Всего обязательств	305 855	-	(9)	479	306 325
24	Средства акционеров (участников)	36 799		-	-	36 799
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	50		-	-	50
26	Эмиссионный доход	-		-	-	-
27	Резервный фонд	2 603		-	-	2 603
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(823)		-	-	(823)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	72		-	-	72
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-		-	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	-		-	-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-		-	-	-
33	Изменении справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-		-	-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-		-	62	62
35	Нераспределенная прибыль (убыток)	(27 559)		(11 245)	6 553	(32 251)
36	Всего источников собственных средств	11 041	-	(11 245)	6 615	6 411
	Всего пассивов	316 896	-	(11 254)	7 094	312 736

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 некоторые финансовые активы, которые до 2019 года отражались по статьям «Чистая ссудная задолженность» и «Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в обязательном порядке были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине того, что договорные денежные потоки по данным активам не представляют собой исключительно погашение основного долга и процентов на непогашенную часть.

Изменение финансового результата в связи с применением МСФО 9 представляет убыток в размере 4 692 млн. руб., отраженный в учете на счете 10901.

Общие положения учетной политики

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Банк ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность в российских рублях. Аналитический учет в Банке ведется в валюте, в которой совершаются операции (в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы драгоценного металла). Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов по хозяйственным операциям. Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них. Переоценка средств в иностранной валюте, и переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих на 31 декабря отчетного года. Аналитический учет Уставного капитала, Резервного фонда, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности, резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери, корректировок стоимости активов и обязательств, переоценки, выбытия (реализации), участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах, долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк ведет только в валюте Российской Федерации.

Классификация и методы учета финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9

С 1-го января 2019 года Банк отражает на счетах бухгалтерского учета стоимость финансовых инструментов и ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (далее также – МСФО 9).

Согласно стандарту МСФО 9:

1. Финансовые активы классифицируются как оцениваемые впоследствии:
 - по амортизированной стоимости;
 - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД);
 - по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ).
2. Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии:
 - по амортизированной стоимости;
 - по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классификация финансовых инструментов определяется на основании результата теста SPPI (solely payment of principle and interest - исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга) и бизнес-модели (применимо только для финансовых активов). Тест SPPI показывает являются ли денежные потоки по финансовому инструменту исключительно выплатой основной суммы долга и процентов, т.е. является ли финансовый инструмент исключительно классическим инструментом кредитования (базовым кредитным соглашением). Бизнес-модели определяются ключевым управленческим персоналом и описывают способы, которыми Банк/Группа управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков.

Учет операций по кредитованию

Банк управляет активами в виде предоставленных кредитов в рамках бизнес-модели «Удержание».

После первоначального признания кредиты, соответствующие критерию, что договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI), Банк классифицирует в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и подразделяет на следующие группы:

- группа «Розничные кредиты», включающая все кредиты, предоставляемые физическим лицам;
 - группа «Кредиты корпоративным клиентам», включающая все кредиты, предоставляемые юридическим лицам;
 - группа «Межбанковские кредиты», включающая все кредиты, предоставляемые кредитным организациям.
- После первоначального признания кредиты, не соответствующие критерию SPPI, Банк классифицирует в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированную стоимость предоставленных кредитов групп «Кредиты корпоративным клиентам», «Межбанковские кредиты» (сроком свыше 1 года) Банк рассчитывает методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) на следующие даты:

- ежемесячно на последний календарный день месяца;
- на даты частичного или полного погашения актива, в том числе досрочного.

Амортизированную стоимость предоставленных кредитов групп «Розничные кредиты», «Межбанковские кредиты» (сроком 1 год и менее), «Кредиты до востребования» (по всем клиентам) Банк рассчитывает линейным методом.

Справедливую стоимость выданных кредитов, отнесенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк определяет на следующие даты:

- ежемесячно на последний календарный день месяца;
- на дату частичного или полного погашения актива, в том числе досрочного.

В дату первоначального признания и впоследствии ежеквартально на последний календарный день квартала, а также в случае значительного увеличения кредитного риска, Банк производит оценку ожидаемых кредитных убытков по выданным кредитам, оцениваемым после первоначального признания по амортизированной стоимости. При проведении оценки ожидаемых кредитных убытков Банк руководствуется «Методикой формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в ПАО АКБ «Связь-Банк».

В бухгалтерском учете Банк отражает корректировку величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в следующие даты:

- в дату первоначального признания актива;
- в дату изменения размера обязательства по условным обязательствам кредитного характера;
- ежеквартально на последний календарный день квартала;
- в дату частичного или полного погашения актива, в том числе досрочного;
- в дату изменения этапа резервирования.

Аналитический учет корректировок пруденциальных резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк ведет в разрезе каждого вида задолженности.

Банк отражает в бухгалтерском учете пруденциальные резервы на возможные потери вне зависимости от применяемого способа оценки кредитов, под которые сформированы указанные резервы.

Все комиссии по группам кредитов «Кредиты корпоративным клиентам» и «Межбанковские кредиты» Банк признает существенными и учитывает в доходах равномерно исходя из срока действия договора на ежедневной основе.

Классификация комиссий, предусмотренных паспортами кредитных продуктов и формами утвержденных кредитных договоров, на процентные и операционные в целях корректного отражения по символам доходов установлена отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Любые комиссии по единовременным кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банком признаются в доходах единовременно в дату выдачи кредита.

Затраты Банка по кредитным сделкам, сумма которых может быть определена и соотнесена с конкретным кредитом в дату выдачи кредита, на дату признания кредита в бухгалтерском учете Банк отражает:

- единовременно, если они незначительные (критерий существенности установлен в размере 5% от суммы выданного кредита);
- в течение срока действия договора, если они существенные.

Затраты Банка по кредитным сделкам, сумма которых не может быть определена в дату выдачи кредита, Банк отражает в бухгалтерском учете в дату признания услуги выполненной (подписание акта сдачи-приемки услуги с оценщиком и т.п.).

Учет операций по приобретению прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

После первоначального признания приобретенные права требования, соответствующие критерию SPPI, Банк классифицирует в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Выбор метода определения амортизированной стоимости – ЭПС или линейный – осуществляется в зависимости от заемщика и срока договора на предоставление (размещение) денежных средств.

Амортизированная стоимость прав требования, приобретенных в рамках договоров факторингового обслуживания, определяется линейным методом.

После первоначального признания приобретенные права требования, не соответствующие критерию SPPI, Банк классифицирует в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Периодичность определения справедливой стоимости, амортизированной стоимости и корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк по операциям приобретения прав требования осуществляется в сроки и с периодичностью, указанной в разделе «Учет операций по кредитованию».

Банк определяет номинальную стоимость приобретенных прав требования как сумму приобретенных прав (обязательств должника), в том числе возникающих в будущем. При приобретении прав, возникающих в будущем, их размер определяется расчетным путем исходя из условий кредитной сделки. Для включения в номинальную стоимость будущие проценты рассчитываются исходя из графика погашения основного долга по кредитной сделке. На суммы просроченного основного долга будущие проценты не рассчитываются и в номинальную стоимость не включаются.

Разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) или же разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (сумма премии) начисляется в течение срока, установленного условиями первичного договора, на доходах/расходах Банка.

Учет операций по выданным банковским гарантиям.

При заключении договора банковской гарантии с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине премии.

Датой первоначального признания обязательства по выданной банковской гарантии является дата ее вступления в силу.

После первоначального признания обязательство по выданной банковской гарантии, признаваемой финансовой гарантией в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оценивается по наибольшей из двух величин:

- рассчитанной суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с внутренней методикой Банка, базирующейся на положениях Раздела 5.5 «Обесценение» МСФО 9 «Финансовые инструменты» или
- первоначально признанной суммы вознаграждения за вычетом признанной суммы дохода.

Балансовая стоимость финансовой банковской гарантии формируется на счетах:

- начисленных доходов по выданным банковским гарантиям,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Начисление доходов по банковским гарантиям осуществляется в течение срока действия гарантии в порядке, аналогичном указанному в разделе «Учет операций по кредитованию». Уплата клиентом вознаграждения по гарантии осуществляется в сроки, установленные договором.

В случае получения Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии до даты ее вступления в силу, полученное вознаграждение учитывается на балансовом счете 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям».

Аналитический учет расчетов по получению комиссионного вознаграждения за выдачу банковских гарантий на лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям», Банк осуществляет в валюте банковской гарантии. Аналитический учет требований по получению комиссионного вознаграждения за выдачу банковских гарантий на лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям», Банк осуществляет в валюте расчетов.

В бухгалтерском учете Банк отражает корректировку величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным банковским гарантиям в следующие даты:

- в дату первоначального признания обязательства по выдаче банковской гарантии;
- ежеквартально на последний календарный день квартала;
- в дату частичного или полного исполнения обязательств по банковской гарантии;
- в дату изменения лимита по выдаче банковских гарантий;
- в дату изменения этапа резервирования.

Прекращение признания обязательства по выданной банковской гарантии в бухгалтерском учете осуществляется в следующие даты:

- в дату уплаты бенефициару суммы, на которую выдана банковская гарантия;
- в дату окончания определенного в банковской гарантии срока, на который она выдана;
- в дату отказа бенефициара от своих прав по гарантии;
- в дату соглашения гаранта с бенефициаром о прекращении этого обязательства.

Учет ценных бумаг

Банк управляет ценными бумагами сторонних эмитентов и учтенными векселями в рамках следующих бизнес-моделей «Удержание», «Удержание и продажа», «Продажа». Отдельно формируется группа «Участие в дочерних и зависимых обществах». Бизнес-модель, в рамках которой приобретает ценная бумага, определяет бизнес-подразделение.

При первоначальном признании Банк оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости.

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

Для надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг используется котировка, выбранная в следующем порядке:

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

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

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

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используются следующие источники данных:

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

По биржевым сделкам Банк признает цену приобретения ценных бумаг справедливой стоимостью при первоначальном признании.

По внебиржевым сделкам Банк признает отклонение стоимости приобретения ценной бумаги от справедливой стоимости, рассчитанной в соответствии с методиками Банка, не существенным, если оно составляет менее 10%.

При первоначальном признании Банк тестирует все ценные бумаги на соблюдение критериев рыночности, в том числе на отклонение эффективной процентной ставки от рыночной ставки.

При первоначальном признании на балансе Банка долговых ценных бумаг, приобретаемых в рамках бизнес-моделей «Удержание» и «Удержание и продажа», проводится процедура SPPI-тестирования. Долговые ценные бумаги, приобретенные в рамках бизнес-модели «Продажа», не проходят при первоначальном признании процедуру SPPI-тестирования. При реклассификации долговых ценных бумаг, приобретенных в рамках бизнес-модели «Продажа», в другие бизнес-модели SPPI-тестирование осуществляется в дату реклассификации. Долевые ценные бумаги не проходят процедуру SPPI-тестирования.

Долговые ценные бумаги, за исключением учтенных векселей, в дату первоначального признания Банк признает приобретенными в рамках бизнес-модели «Продажа», если при оформлении соответствующих сделок уполномоченным на то сотрудником бизнес-подразделения – инициатора заключения сделки факт отнесения долговых ценных бумаг к иной бизнес-модели не был зафиксирован в соответствующих первичных учетных документах (тикете, распоряжении, служебной записке, направленных в установленном порядке в учетное подразделение).

Долговые ценные бумаги, приобретенные в рамках бизнес-модели «Удержание», в случае если они прошли SPPI-тест, оцениваются после первоначального признания по амортизированной стоимости, которая определяется методом эффективной процентной ставки (ЭПС). Банк применяет метод ЭПС для определения амортизированной стоимости ценных бумаг, приобретённых в рамках бизнес-модели «Удержание», вне зависимости от срока погашения ценной бумаги с момента приобретения. При расчете амортизированной стоимости процентные доходы по ценным бумагам начисляются по ЭПС.

Банк определяет амортизированную стоимость в следующие даты:

- ежемесячно на последний календарный день месяца;
- на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентного дохода (процента, купона) по ставке, предусмотренной условиями выпуска либо условиями ценной бумаги, Банк осуществляет не позднее последнего дня месяца за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода. Не позднее последнего дня месяца Банк отражает в бухгалтерском учете весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения.

По ценным бумагам, оцениваемым после первоначального признания по амортизированной стоимости, Банк формирует пруденциальные резервы на возможные потери.

В дату первоначального признания и впоследствии ежеквартально на последний календарный день квартала, а также в случае значительного увеличения кредитного риска, Банк производит оценку ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам, оцениваемым после первоначального признания по амортизированной стоимости.

В бухгалтерском учете Банк отражает корректировку величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в следующие даты:

- в дату первоначального признания ценных бумаг;
- ежеквартально на последний календарный день квартала;
- в дату изменения этапа резервирования;
- в дату прекращения признания ценных бумаг.

Аналитический учет корректировок пруденциальных резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам Банк ведет в разрезе каждого вида задолженности.

Долговые ценные бумаги, приобретенные в рамках бизнес-модели «Удержание и продажа», в случае если они прошли SPPI-тест, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк определяет справедливую стоимость не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости, на дату прекращения признания. Любые изменения справедливой стоимости Банк признает существенными. Переоценка ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк рассчитывает ЭПС. Отражение в учете корректировки процентного и дисконтного дохода и расхода, купона по ставке ЭПС осуществляется ежемесячно в последний календарный день месяца.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк отражает пруденциальный резерв на возможные потери в бухгалтерском учете на балансовом счете 47425 «Резервы на возможные потери».

В дату первоначального признания и впоследствии ежеквартально на последний календарный день квартала, а также в случае значительного увеличения кредитного риска, Банк производит оценку ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В бухгалтерском учете Банк отражает корректировку величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в следующие даты:

- в дату первоначального признания ценных бумаг;
- ежеквартально на последний календарный день квартала;
- в дату изменения этапа резервирования;
- в дату прекращения признания ценных бумаг.

Аналитический учет корректировок пруденциальных резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам Банк ведет в разрезе каждого вида задолженности.

В случае, если по долговым ценным бумагам, приобретенным в рамках бизнес-моделей «Удержание» и «Удержание и продажа» отсутствует признак об успешном прохождении SPPI-теста, а также по долговым ценным бумагам, приобретенным в рамках бизнес-модели «Продажа», последующая оценка осуществляется по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определяет справедливую стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости, на дату прекращения признания. Любые изменения справедливой стоимости Банк признает существенными. Переоценка ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентного дохода (процента, купона, дисконта) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк осуществляет только по ставке, определенной условиями выпуска ценной бумаги либо условиями ценной бумаги.

По ценным бумагам, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк не отражает в бухгалтерском учете пруденциальные резервы на возможные потери, а также оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

При первоначальном признании Банк классифицирует долевые ценные бумаги в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев контроля (совместного контроля) или значительного влияния Банка на деятельность соответствующего акционерного общества или паевого инвестиционного фонда.

Банк при первоначальном признании может по своему усмотрению принять решение о классификации долевых ценных бумаг, не предназначенных для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом последующая реклассификация таких долевых ценных бумаг в категорию ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, не осуществляется. Решение принимается Банком по каждому отдельному долевого инструменту или набору долевых инструментов, приобретаемых в рамках одной сделки по покупке, и в порядке, установленном отдельным нормативным документом Банка, оформляется и доводится до учетного подразделения.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг, как оцениваемых через прибыль или убыток, так и оцениваемых через прочий совокупный доход, определяется в сроки, аналогичные указанным для долговых ценных бумаг. Любые изменения справедливой стоимости признаются существенными. Переоценка ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

Реклассификация долевых ценных бумаг как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, возможна только при получении Банком контроля (совместного контроля). Соответственно, при утрате Банком контроля (совместного контроля) осуществляется обратная реклассификация.

Аналитический учет долевых ценных бумаг, номинал которых выражен в иностранной валюте, Банк осуществляет в иностранной валюте, при этом рублевый эквивалент по курсу Банка России фиксируется на момент первоначального признания, пересчет рублевого эквивалента в связи с изменением курса валюты, в которой выражен номинал долевой ценной бумаги, не осуществляется.

Ценные бумаги (акции, паи), подлежащие отражению на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» в случае, если Банк осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением акционерным обществом/паевым инвестиционным фондом или оказывает значительное влияние на их деятельность, отнесенные в группу «Участие в дочерних и зависимых обществах», Банк учитывается по стоимости договора (справедливой стоимости на дату приобретения) без проведения последующей переоценки и формирует пруденциальные резервы на возможные потери.

Корректировка регуляторного резерва на возможные потери до размера резерва, предусмотренного требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», осуществляется в сроки, установленные учетной политикой для корректировки оценочных резервов по кредитам и долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Расчет корректировок регуляторного резерва на возможные потери до размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по паям Банк осуществляет в разрезе отдельных активов паевого инвестиционного фонда, в том числе: инвестиционная недвижимость, строящаяся недвижимость, недвижимость в счет погашения, проектная документация, права по договорам аренды и прочее.

В аналогичном порядке Банк оценивает и отражает в бухгалтерском учете вложения, подлежащие отражению на балансовом счете 602 «Прочее участие».

К затратам, связанным с приобретением и выбытием ценных бумаг, относятся: вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам; сборы регулирующих органов и фондовых бирж, налоги и сборы за перевод средств. Банк устанавливает критерий существенности в размере 5% от цены сделки для предварительных затрат, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Предварительные затраты ниже установленного критерия существенности Банк относит одновременно на расходы в дату первоначального признания ценных бумаг в бухгалтерском учете. Предварительные затраты выше установленного критерия существенности на приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг.

Предварительные затраты на приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всегда относят на расходы без оценки соблюдения критерия существенности. Бухгалтерский учет предварительных затрат ведется в рублях РФ.

По заключенным на стандартных условиях сделкам по приобретению ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания по состоянию на конец отчетного периода не наступила, и на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», на отчетную дату проводится оценка изменения справедливой стоимости с даты заключения сделки по приобретению ценных бумаг до отчетной даты. Банк признает существенным любое изменение справедливой стоимости и отражает его на балансовых счетах по учету переоценки.

Банк осуществляет оценку стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО). Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

При наличии ценных бумаг одного выпуска, учитываемых на счетах по учету основных вложений, приобретенных в рамках различных бизнес-моделей, и ценных бумаг этого же выпуска, полученных без первоначального признания, очередность выбытия ценных бумаг устанавливается отдельным нормативным документом Банка, являющимся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики.

В соответствии с решением Банка все учтенные векселя приобретаются в рамках бизнес-модели «Удержание» и при положительном прохождении SPPI-теста после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.

В случае, если векселедатель не погасил вексель в установленный срок, учет векселя осуществляется на балансовом счете 50505 «Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок».

В случае, если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разницу между номинальной стоимостью и ценой сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки (дисконт), Банк начисляется в течение срока их обращения с учетом следующего:

- по учтенным срочным векселям, а также векселям «во столько-то времени от предъявления» сумма дисконта должна быть начислена в полном объеме в дату окончания срока обращения векселя,
- по учтенным векселям «по предъявлении, но не ранее» сумма дисконта должна быть начислена в полном объеме в дату «не ранее»,
- по облигациям, условия выпуска которых предусматривают частичное погашение в установленные даты погашения в течение срока обращения, сумма дисконта начисляется пропорционально с учетом установленных дат частичного погашения.

При выбытии (реализации, погашении) ценной бумаги на счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» Банк отражает балансовую стоимость ценной бумаги на дату выбытия, включая остатки по счетам по учету резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Предварительные затраты, связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг, Банк отражает на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг. Суммы указанных затрат при выбытии (реализации) ценных бумаг списываются в корреспонденции со счетом 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» как при выбытии (реализации) ценных бумаг из основного портфеля Банка, так и при реализации ценных бумаг, полученных по договору РЕПО. В случае отказа от выбытия (реализации) сумма затрат списывается в корреспонденции со счетом по учету расходов.

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

При первоначальном признании сумму привлеченных средств и сумму размещенных средств в рамках договоров РЕПО Банк признает справедливой стоимостью. Ставки по размещенным и привлеченным средствам в рамках договоров РЕПО тестируются на соблюдение критериев рыночности.

Затраты по заключению договоров РЕПО Банк оценивает на соблюдение критерия существенности, установленного для затрат на заключение сделок по приобретению ценных бумаг в основной портфель.

Прочие размещенные средства по договорам РЕПО после первоначального признания Банк учитывает по амортизированной стоимости линейным методом, то есть без применения метода ЭПС.

Прочие привлеченные средства по договорам РЕПО, полученные первоначальным продавцом, Банк учитывает после первоначального признания по амортизированной стоимости линейным методом, то есть без применения ЭПС.

В случае реализации ценных бумаг, полученных первоначальным покупателем по договору РЕПО 1, обязательство по возврату ценных бумаг Банк оценивает по справедливой стоимости и определяет ее в сроки, установленные для основного портфеля.

В случае передачи по сделке РЕПО 2 ценных бумаг, полученных первоначальным покупателем по договору РЕПО 1, обязательство по возврату денежных средств, Банк оценивает по амортизированной стоимости.

При наличии ценных бумаг отдельного выпуска, учитываемых как по основным счетам по учету вложений, так и полученных по договору РЕПО без первоначального признания, очередность выбытия ценных бумаг при продаже ценных бумаг и при возврате ценных бумаг по второй части сделки РЕПО устанавливается отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Производные финансовые инструменты

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

- определяемые производными финансовыми инструментами в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- в случае их соответствия производным финансовым инструментам по праву иностранного государства, нормам международного договора и при условии их обеспечения судебной защитой нормами международного договора и (или) правом иностранного государства.

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

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

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

Собственные основные средства

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Банк признает нематериальными активами:

- исключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующей лицензией/патентом/свидетельством, по учету доработок, тестирования, адаптации и (или) модификации существующего в Банке программного обеспечения, и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев.

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

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

В Банке утверждена следующая классификация однородных групп нематериальных активов:

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

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

Запасы

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

Долгосрочные активы

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из справедливой стоимости объекта.

Средства труда и предметы труда

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

Доходы и расходы будущих периодов

Балансовые счета 613 «Доходы будущих периодов» и 614 «Расходы будущих периодов» исключены с 1.01.2019 г. из Рабочего плана счетов Банка.

Балансовой датой 01.01.2019 г. остатки лицевых счетов по учету доходов и расходов будущих периодов перенесены на отдельные лицевые счета соответствующих балансовых счетов 474 «Расчеты по отдельным операциям и корректировки», 475 «Расчеты по выданным банковским гарантиям и обязательства по предоставлению денежных средств», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», а также на счета по учету финансового результата от переходных мероприятий.

Финансовый результат

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

Другие положения учетной политики

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

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

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

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

При отражении в бухгалтерском учете операций аренды Банк руководствуется требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенного в действие с 01.01.2020г. на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 11.06.2016 № 111 н (далее – МСФО 16), а также Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Банк не применяет МСФО 16 в отношении договоров аренды нематериальных активов.

Банк не считает НДС компонентом аренды, не включает в состав арендного платежа и не включает в денежный поток для расчета дисконтированной стоимости обязательства по аренде.

Банк признает базовый актив активом с низкой стоимостью, если рыночная стоимость актива без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей.

В случае, если условиями договора аренды предусмотрена автоматическая пролонгация договора или преимущественное право Банка на продление договора, признание договора аренды договором краткосрочной аренды либо не признание договора аренды договором краткосрочной аренды Банк осуществляет на основании профессионального суждения.

Классификация договоров аренды (договор краткосрочной аренды/договор аренды актива осуществляется не позднее даты начала аренды и повторно анализируется в случае модификации договора аренды.

В случае если договор аренды пролонгируется в дату истечения срока ранее действовавшего договора аренды, новый договор аренды учитывается как отдельный договор аренды, в случае если в профессиональном суждении по ранее действовавшему договору ожидаемый срок аренды указан равным сроку аренды, установленному в договоре аренды.

Первоначальные прямые затраты по договору аренды, в котором Банк выступает арендатором, Банк признает существенными и включает в первоначальную стоимость актива в форме права пользования, если они превышают 5% от стоимости актива в форме права пользования. Первоначальные прямые затраты ниже установленного порога существенности Банк одновременно относит на расходы.

Все активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания Банк оценивает с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В случае, если базовым активом по договору аренды является земельный участок, по нему подлежит начислению амортизация в течение срока аренды.

Арендные платежи Банк дисконтирует с применением ставки дисконтирования, определяемой в соответствии с «Порядком определения внешних ставок дисконтирования в целях бухгалтерского учета ПАО АКБ «Связь-Банк», утвержденным приказом от 30.12.2015 № 595.

Гарантийный взнос/обеспечительный платеж – сумма, перечисляемая арендодателю, которая может быть направлена на погашение обязательств арендатора либо на погашение возможных убытков, причиненных арендованному активу.

В случае, если по условиям договора аренды уплаченный Банком гарантийный взнос/обеспечительный платеж подлежит возврату арендатору в полном объеме (при выполнении арендатором условий договора) либо за вычетом сумм, направленных на погашение убытков, причиненных арендуемому имуществу, сумму гарантийного взноса/обеспечительного платежа Банк учитывает на счетах по учету прочих размещенных средств (как по договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды, так и по договорам аренды, не являющимся договорами аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочными договорами аренды).

В случае, если по условиям договора аренды уплаченный Банком гарантийный взнос/обеспечительный платеж не возвращаются Банку, а засчитывается в счет арендного платежа за последний месяц, сумма уплаченного гарантийного взноса/обеспечительного платежа учитывается Банком следующим образом:

- по договорам аренды активов с низкой стоимостью и договорам краткосрочной аренды – на балансовых счетах 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» либо 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;
- по договорам аренды, не являющимся договорами аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочными договорами аренды – в составе стоимости актива в форме права пользования, если гарантийный взнос/обеспечительный платеж был уплачен до даты начала аренды или в дату начала аренды. В этом случае срок амортизации арендованного актива принимается равным сроку аренды n , а срок дисконтирования короче на один месяц $n-1$;
- по договорам аренды, не являющимся договорами аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочными договорами аренды – в составе дисконтируемых обязательств по аренде, если гарантийный взнос/обеспечительный платеж был уплачен после даты начала аренды.

Активы с низкой стоимостью и краткосрочную аренду Банк учитывает на внебалансовом счете 915 «Арендные и лизинговые операции», без отражения арендуемого актива на балансовых счетах.

Первоначальные прямые затраты по договору аренды, классифицируемому в качестве операционной аренды, в котором Банк выступает арендодателем, Банк признает существенными, включает в балансовую стоимость базового актива и признает в качестве расходов на протяжении срока аренды, если они превышают 10% от стоимости базового актива. Первоначальные прямые затраты ниже установленного порога существенности Банк единовременно относит на расходы.

Первоначальные прямые затраты по договору аренды, классифицируемому в качестве финансовой аренды, в котором Банк выступает арендодателем, Банк признает существенными и включает в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду, если они превышают 5% от стоимости базового актива. Первоначальные прямые затраты ниже установленного порога существенности Банк единовременно относит на расходы.

Гарантийный взнос/обеспечительный платеж по договорам аренды, в которых является арендодателем, Банк отражает на счетах по учету прочих привлеченных средств в случае, если условия договора предусматривают возврат гарантийного взноса/обеспечительного платежа, в ином случае суммы гарантийного взноса/обеспечительного платежа учитываются на счетах по учету кредиторской задолженности.

4.1 Непрерывность деятельности

В конце 2019 года Банк вошел в состав банковской Группы ПАО «Промсвязьбанк» (далее также – ПСБ) в результате передачи более 99% акций Банка от Российской Федерации. Акции Банка, принадлежащими Российской Федерации, была частично оплачена дополнительная эмиссия акций ПАО «Промсвязьбанк». Получение 100% акций Банка окажет положительное влияние на развитие бизнеса банковской Группы ПАО «Промсвязьбанк». У Банка устойчивая позиция по ликвидности, есть достаточный объем качественных активов, сохраняется высокая эффективность ключевых бизнес-процессов.

Данная финансовая отчетность за 2019 год подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем в составе банковской Группы ПСБ. Руководство и акционер намерены далее развивать бизнес Банка в составе банковской Группы ПСБ.

26 марта 2020 года единственным акционером Банка ПАО «Промсвязьбанк» принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к ПАО «Промсвязьбанк». Планируется, что реорганизация в форме присоединения Банка к ПСБ завершится в середине 2020 года. В результате реорганизации все активы и обязательства в полном объеме перейдут к ПСБ.

4.2 События после отчетной даты

Под корректирующими событиями после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Учетной политикой ПАО АКБ «Связь-Банк», действующей в 2019 году, понимаются события после отчетной даты, свидетельствующие об условиях, существовавших на отчетную дату. По итогам 2019 года операции СПОД были отражены на общую сумму 248,8 млн. рублей (увеличение убытка). Существенными операциями СПОД являлись: восстановление сформированного резерва по оценочным обязательствам некредитного характера на сумму 942 млн рублей и уменьшение стоимости основных средств при переоценке на сумму 793,5 млн. рублей.

Как указано в примечании 4.1 «Непрерывность деятельности» настоящей пояснительной информации, 26 марта 2020 г. единственным акционером Банка ПАО «Промсвязьбанк» принято решение о реорганизации ПАО АКБ «Связь-Банк» в форме присоединения к ПАО «Промсвязьбанк» в 2020 году.

В марте 2020 года рейтинговое агентство "Эксперт РА" повысило рейтинг Связь-Банка до уровня "ruA+", прогноз стабильный.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Поскольку уровень заболеваемости продолжает расти во многих странах, на данном этапе трудно оценить характер и масштабы воздействия на деятельность организаций.

С марта 2020 наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В настоящее время руководство Банка производит анализ возможного воздействия изменяющихся макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Иные некорректирующие события после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, до даты выпуска настоящей годовой отчетности, отсутствовали.

В 2019 году существенных ошибок, которые потребовали бы корректировки сравнительных данных, выявлено не было.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

млн. рублей	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	4 854	7 316
Денежные средства на счетах в Банке России	5 459	11 447
Средства на корр. счетах в кредитных организациях РФ	21 882	858
Средства на корр. счетах в иностранных банках	235	115
Денежные средства и их эквиваленты, всего	32 430	19 736

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях. Ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет. Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1, резерв под ОКУ несущественный.

5.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк по собственному усмотрению принял решение классифицировать некоторые инвестиции в долевые инструменты, которые классифицировались ранее как имеющиеся в наличии для продажи, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Таблица 5.2.1 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

млн. рублей	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги	63 669	5
Долевые ценные бумаги	0	0
Ссудная задолженность	697	0
Производные финансовые инструменты	0	83
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	64 366	88

Таблица 5.2.2 Структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

млн. рублей	1 января 2020 г.	уд.вес, %	1 января 2019 г.	уд.вес, %
Облигации РФ	39 508	62,1%	0	0%
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	613	-	0	-
Облигации кредитных организаций	9 463	14,9%	0	0%
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	127	-	0	-
Корпоративные облигации	14 461	22,7%	0	0%
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	126	-	0	0
Субфедеральные облигации	236	0,37%	5	100%
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	1	-	0	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	63 669	100,0%	5	100%

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/2018 г.: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 5.2.3 Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ 2018 г.: имеющиеся в наличии для продажи

млн. рублей	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Корпоративные облигации:	4 204	39 426
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	93	632
Участие в дочерних и зависимых организациях, в т.ч. паевых инвестиционных фондах (учет до даты выбытия в 2019 г.)*	0	18 806
Облигации РФ:	670	10 430
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	1	110
Облигации кредитных организаций РФ:	0	2 074
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	0	14
Акции	0	2 031
Субфедеральные облигации:	0	70
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	0	1
Сумма сформированного резерва, всего	0	-11 961
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ 2018 г.: имеющиеся в наличии для продажи, всего	4 874	60 875

* В августе 2019 года Банком был продан ряд активов ГК «ВЭБ.РФ», среди которых вложения в ПАИ паевых инвестиционных фондов. Подробная информация о продаже активов раскрывается в разделе «3.2 Основные результаты деятельности Банка за 2019 год» настоящей пояснительной информации.

Сумма сформированного резерва по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражена в форме 0409806 по строке «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» в размере 35 млн рублей.

Таблица 5.2.4 Структура вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/2018 г.: имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности (распределение в соответствии с кодом ОКВЭД), млн. рублей

Виды экономической деятельности	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	2 480	5 703
Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	968	1 062
Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего характера	671	10 500

Виды экономической деятельности	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Торговля оптовая химическими продуктами	313	925
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг/прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	240	1 355
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	202	2 104
Инвестиционные паи ЗПИФ	0	15 829
Денежное посредничество	0	4 286
Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	0	3 828
Аренда и лизинг прочих видов транспорта, оборудования и материальных средств, не включенных в другие группировки	0	3 194
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	0	2 289
Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	0	1 999
Деятельность агентов по оптовой торговле текстильными изделиями, одеждой, обувью, изделиями из кожи и меха	0	1 823
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	0	1 755
Производство удобрений и азотных соединений	0	1 308
Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами	0	1 218
Деятельность нерезидентов (иностранные компании)	0	1 178
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	0	1 174
Деятельность в области связи на базе проводных технологий	0	1 027
Производство двигателей и турбин, кроме авиационных, автомобильных и мотоциклетных двигателей	0	1 010
Деятельность агентов по оптовой торговле топливом, рудами, металлами и химическими веществами	0	871
Деятельность сухопутного пассажирского транспорта: внутригородские и пригородные перевозки пассажиров	0	737
Добыча руд прочих цветных металлов	0	571
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	0	563
Прочие	0	6 527
Итого	4 874	72 836
Сумма сформированного резерва, всего	0	-11 961
Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход/2018 г.: имеющиеся для продажи, всего	4 874	60 875

В августе 2019 года Банк принял решение об изменении бизнес-модели по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменение бизнес-модели не оказало влияния на процентный доход по ценным бумагам.

Решение было принято в связи с реализацией проекта интеграции Банка с ПАО «Промсвязьбанк» в рамках исполнения Федерального закона от 29 мая 2019 г. № 105-ФЗ с долгосрочной целью управления общим уровнем принятых рисков и снижения давления на капитал объединенного банка.

1 октября 2019 г. часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были реклассифицированы из бизнес-модели «Удержание и продажа» в бизнес-модель «Удержание». По состоянию на дату реклассификации справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг составляла 3871 млн. руб., сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки составляла 656 млн. руб.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 января 2020 г. в сумме 4 874 млн. рублей до корректировок стоимости, включают в себя облигации сроком гашения до 3-х лет в размере 443 млн. рублей и более 3-х лет в размере 4 431 млн. рублей. На 1 января 2019 г. долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в сумме 52 001 млн. рублей, включают в себя облигации сроком гашения до 3-х лет в размере 18 042 млн. рублей и более 3-х лет в размере 33 959 млн. рублей.

Таблица 5.2.5 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) на 01.01.2020 г.

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	2019 г.	2018 г.
Корпоративные облигации	3 692	–
Векселя	–	1 928
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(651)	(5)
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости/2018 г.: удерживаемые до погашения	3 041	1 923

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 01 января 2019г. у Банка отсутствовали.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за 2019 год применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	1 928	–	1 928
Активы, которые были погашены	(1 928)	(161)	(2 089)
Активы, которые были проданы	–	(47)	(47)
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	2 606	614	3220
Исключение из справедливой стоимости переоценки, накопленной в прочем совокупном доходе на дату реклассификации	(64)	81	17
Начисленные проценты	–	12	12
На 31 декабря 2019 г.	2 542	499	3 041

По состоянию на 1 января 2020 г. облигации в сумме 72 247 млн. рублей включали в себя облигации сроком до погашения до 3-х лет в размере 11 576 млн. рублей и более 3-х лет в размере 60 679 млн. рублей. Дефолтные облигации составляли 3 195 млн. рублей по номинальной стоимости (на 1 января 2019 г. – 3 195 млн. рублей). Величина купонного дохода по облигациям составляет от 0,01% до 14.5%.

По состоянию на 1 января 2020 г. ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте отсутствовали (на 01.01.2019г. номинированных в долларах США - 13 332 млн. рублей, номинированных в евро 1 479 млн. рублей, в иной валюте 2 008 млн. рублей). Срок обращения ценных бумаг варьировался от 1 месяца до «бессрочного».

Структура всего портфеля ценных бумаг Банка за 2019 год существенно не изменилась, основу портфеля по-прежнему составляли государственные облигации РФ и облигации первоклассных эмитентов. Основным трендом года стало снижение рыночного риска: Банк последовательно снижал среднюю дюрацию портфеля, повышал долю ОФЗ и отказался от облигаций, номинированных в иностранных валютах. Балансовая стоимость портфеля облигаций на 1 января 2020 г. составила 72 247 млн. рублей (на 1 января 2019 г. – 52 000 млн. рублей), что на 39% больше показателей предыдущего года.

По состоянию на 01 января 2020 г. 100% всего портфеля ценных бумаг Банка составляют облигации (на 01 января 2019 г. – 91%).

По состоянию на 1 января 2020 г. Банк имел обязательства по сделкам прямого РЕПО на сумму 25 014 млн. рублей (на 1 января 2019 г. на сумму 6 206 млн. рублей). Требования по сделкам обратного РЕПО по состоянию на 01 января 2020 г. составили 10 533 млн. рублей (на 1 января 2019 г. – 6 778 млн. рублей). Ценные бумаги, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО имели рыночную стоимость 11 747 млн. рублей. Процентные ставки сделок РЕПО соответствовали рыночному уровню. Срок окончания сделок - январь 2020г..

5.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

Таблица 5.3 Структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

млн. рублей	1 января 2020 г.	уд. вес	1 января 2019 г.	уд. вес
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	26 667	15,29%	65 067	24,42%
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	21 991	12,61%	26 328	9,88%
Учтенные векселя кредитных организаций	4 676	2,68%	11 729	4,40%
Средства, размещенные в Банке России	0	0,0%	27 000	10,13%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	56 232	32,25%	108 302	40,64%
Кредиты юридическим лицам - резидентам	41 316	23,70%	91 383	34,29%
Требования по аккредитивам	5 823	3,34%	2 673	1,00%
Требования по сделкам, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	3 663	2,10%	4 703	1,76%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 433	1,97%	5 247	1,97%
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	1 997	1,15%	2 448	0,92%
Учтенные векселя юридических лиц	0	0,0%	1 848	0,69%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	91 453	52,46%	93 104	34,94%
Кредиты физическим лицам	91 453	52,46%	93 104	34,94%
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва и корректировок резерва, всего	174 352	100,0%	266 463	100,0%
Сумма сформированного резерва, всего	(38 760)		(43 702)	
Корректировка резерва	(364)		-	
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	135 228	100,0%	222 761	100,0%

По строке «Учтенные векселя кредитных организаций» на 01 января 2020 г. отражены векселя ГК ВЭБ.РФ валовая балансовая стоимость которых составила 2 087 млн. рублей. Условия по векселю – беспроцентный, сроком по предъявлению, но не ранее, чем через 6 775 дней от даты составления, дата составления – 20.10.16 г. Также по данной строке на 01 января 2020 г. учтены векселя иных кредитных организаций РФ валовая балансовая стоимость которых составила 2 589 млн. рублей.

Снижение общей суммы ссудной задолженности частично связано с операциями по продаже активов ГК «ВЭБ.РФ», подробная информация о которых раскрыта в разделе «3.2 Основные направления деятельности Банка за 2019 год».

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

млн. рублей	1 января 2020 г.	уд. вес	1 января 2019 г.	уд. вес
Российский рубль	111 912	82,8%	198 771	89,2%
Доллар США	11 793	8,7%	13 010	5,8%
Евро	11 523	8,5%	10 980	4,9%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	135 228	100,0%	222 761	100,0%

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

млн. рублей	1 января 2020 г.	уд. вес	1 января 2019 г.	уд. вес
Российская Федерация	128 322	94,9%	210 140	94,3%
Страны СНГ + Украина	6 698	5,0%	12 255	5,5%
Страны «Группы развитых стран»	208	0,1%	366	0,2%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	135 228	100,0%	222 761	100,0%

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

Таблица 5.3.3 Структура кредитного портфеля физических лиц

	1 января 2020 г.	уд. вес	1 января 2019 г.	уд. вес
Ипотечные кредиты	71 884	78,6%	75 069	80,6%
Иные потребительские кредиты	16 873	18,5%	14 711	15,8%
Автокредиты	2 209	2,4%	3 290	3,5%
Прочие кредиты физическим лицам	487	0,5%	34	,0%
Кредитный портфель физических лиц, всего	91 453	100,00%	93 104	100,00%

5.4 Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

Суммарная доля основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах Банка незначительна и составляет всего 4,21% (на 01.01.2019г. – 2,19%). Состав этих активов представлен в таблице ниже:

млн. рублей	01/01/2020	01/01/2019
Основные средства, в т.ч. земля	5 334	8 953
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, в т.ч. незавершенное строительство	1 787	46
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 412	3 227
Нематериальные активы	744	751
Материальные запасы	26	38
Амортизация основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	-3 881	-4 021
Сформированные резервы	-80	-165
Итого	6 342	8 829

По состоянию на 1 января 2020 года:

- У Банка отсутствуют затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства;
- Банк не имеет филиалов, расположенных на территории иностранного государства, в связи с чем чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей таких филиалов в валюту представления отчетности, отсутствуют;
- Величина ликвидационной стоимости, а также величина затрат на демонтаж, перемещение и восстановление объектов основных средств Банка не оказывает существенного влияния на показатели отчетного периода и последующих отчетных периодов и в отчетном периоде не определялись;
- В течение 2019 года у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств;
- Банк не выплачивал компенсации третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств.

В 2019 году из состава основных средств в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, был переведен объект недвижимого имущества в сумме 1 277 млн руб.

В 2019 году Банк оценивал недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия. С 01.01.2020 года Банк перешел на оценку недвижимости по справедливой стоимости, в балансе за 01.01.2020 справедливая стоимость недвижимости была отражена на основании отчета оценщика.

В 2019 году Банком был привлечен независимый оценщик для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года оценка основных средств/некоторых объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка осуществлялась Обществом с ограниченной ответственностью «Инвест Проект» (ОГРН 1055005937953). ООО «Инвест Проект» является членом саморегулируемой организации оценщиков «Саморегулируемая организация Союз "Федерация специалистов оценщиков"» (СРО «СОЮЗ ФСО»), имеет регистрационный № 1/2020 от 22.01.2020 года, находится по адресу: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, дом 34, стр. 10, оф. 20а.

При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость представляет собой рыночную стоимость.

Последняя переоценка основных средств за 2019 год отражена в балансе 31 декабря 2019 года.

Оценка справедливой стоимости некоторых объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года в соответствии с учетной политикой Банка произведена на основании профессиональных суждений профильных специалистов Банка (Управление залогов), учитывающих оценки, ранее проведенные независимыми оценщиками. Случаев поступления недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности от приобретения в результате объединения бизнесов в отчетном и предшествующем ему периодах не было. Объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, классифицированные как предназначенные для продажи, или включенных в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи отсутствуют.

Результаты переоценки основных средств на балансе Банка отражены как события после отчетной даты, подробная информация о которых раскрыта в разделе «4.2 События после отчетной даты» настоящей пояснительной информации.

Ввиду незначительности операций, совершаемых Банком по договорам аренды, информация в составе настоящей отчетности подробно не раскрывается (арендные операции не являются профильной деятельностью Банка и признанные в финансовом результате Банка доходы от арендных платежей составили по итогам 2019 года 10,9 млн руб.).

5.5 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Структура средств кредитных организаций

<i>млн. рублей</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Прочие привлеченные средства от банков-резидентов	24 975	10
МБК привлеченные от банков-резидентов	21 056	21 163
Средства на корр.счетах в банках-резидентах	1 621	5 306
Средства на корр.счетах в банках-нерезидентах	341	3 601
МБК привлеченные от банков-нерезидентов	0	957
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	8 375
Средства на счетах кредитных организаций, всего	47 993	39 412

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>млн. рублей</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	94 701	117 536
Вклады (средства) юридических лиц	75 858	113 019
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	170 559	230 555

Информация о крупных вкладчиках по отраслям экономики² на 1 января 2020 г. (распределение в соответствии с кодом ОКВЭД)

млн. рублей

Наименование кредитора (вкладчика)	Вид экономической деятельности	Сумма обязательств Банка
Вкладчик 1	Деятельность почтовой связи общего пользования	24 063
Вкладчик 2	Деятельность аэропортовая	3 470
Вкладчик 3	Деятельность холдинговых компаний	3 000
Вкладчик 4	Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	1 523
Вкладчик 5	Деятельность аэропортовая	1 300
Вкладчик 6	Производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры	1 155
Вкладчик 7	Деятельность по управлению фондами	1 000
Вкладчик 8	Транспортная обработка грузов	767
Вкладчик 9	Строительство прочих инженерных сооружений, не включенных в другие группировки	622
Вкладчик 10	Транспортная обработка грузов	616
Итого по 10-ти крупным вкладчикам		37 515

Аналогичные показатели на 1 января 2019 г. выглядели следующим образом:

Информация о крупных вкладчиках по отраслям экономики на 1 января 2019 г. (распределение в соответствии с кодом ОКВЭД)

млн. рублей

Наименование кредитора (вкладчика)	Вид экономической деятельности	Сумма обязательств Банка
Вкладчик 1	Прочие виды страхования	11 427
Вкладчик 2	Деятельность почтовой связи общего пользования	7 597
Вкладчик 3	Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	5 056
Вкладчик 4	Деятельность по управлению ценными бумагами	5 024
Вкладчик 5	Архитектурная деятельность	3 988
Вкладчик 6	Деятельность по предоставлению займов промышленности	3 121
Вкладчик 7	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 788
Вкладчик 8	Деятельность по предоставлению займов промышленности	1 619
Вкладчик 9	Производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры	1 611
Вкладчик 10	Деятельность аэропортовая	1 507
Итого по 10-ти крупным вкладчикам		43 738

² Таблица составлена на основе данных формы 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации».

Общая доля по 10-ти крупным вкладчикам по состоянию на 1 января 2020 г. составила 22% от общей суммы обязательств Банка перед вкладчиками (на 1 января 2019 г. – 19%).

Доля привлеченных средств от десяти крупных вкладчиков на 1 января 2020 г. снизилась на 6 223 млн. рублей или 14,2% (снижение на 1 января 2019 г. - 23,2%) в связи с плановым выводом средств по сроку договора.

В течение 2019 года Банк продолжил расширять сотрудничество с действующими клиентами, а также проводил активную работу по привлечению на обслуживание новых компаний.

5.6 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>млн. рублей</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Векселя	220	1 387
Облигации	5	5
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего	225	1 392

Выпущенные облигации ПАО АКБ «Связь-Банк»

Наименование, серия выпуска	Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона на 1 января 2020 г.	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г., млн. рублей	Ставка купона на 1 января 2019 г.	Балансовая стоимость на 1 января 2019 г., млн. рублей
Облиг. 40301470В ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 03 (RU000A0JS1F5)	5 августа 2011 г.	9 декабря 2021 г.	8,10%	1,4	7,12%	1
Облиг. 40401470В ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 04 (RU000A0JS793)	5 августа 2011 г.	13 апреля 2022 г.	7,00%	3,4	7,03%	3
Облиг. 40501470В ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 05 (RU000A0JS710)	5 августа 2011 г.	7 апреля 2022 г.	7,00%	0	6,98%	0
Облиг. 4В020901942В ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 09 (RU000A0JUD42)	25 декабря 2013г.	погашен 25 декабря 2019 г.	-	-	6,00%	1
Итого				4,8		5

Векселя являются процентными или дисконтными ценными бумагами, выпущенными ПАО АКБ «Связь-Банк». Векселя номинированы в российских рублях, со сроком погашения до 31 года (на 1 января 2019 г. - от 12 дней до 31 года). Досрочное исполнение Банком обязательств по векселям возможно исключительно по усмотрению Банка. Процентная ставка или ставка дисконтирования на векселя от 7,0% до 8,1% (на 1 января 2019 г. – от 3,0% до 10,5%).

5.7 Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Процедуры оценки справедливой стоимости

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость и некотируемые ценные бумаги, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

Иерархия справедливой стоимости

Все приведенные ниже данные о справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыты в соответствии с управленческой отчетностью Банка.

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) оцениваемых финансовых инструментов на активных рынках или обращающихся идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В Банке действует Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг ПАО АКБ «Связь-Банк». Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов используются следующие источники данных:

- данные организатора торгов на территории Российской Федерации в лице Группы «Московская биржа»;
- данные информационных агентств Bloomberg и Thomson Reuters, в том числе включающие данные биржевой и внебиржевой торговли;
- данные иностранных бирж.

В случае отсутствия котировки по оцениваемому финансовому инструменту, его справедливая стоимость определяется на основе модельной оценки. Данная оценка базируется на анализе рыночных параметров финансовых инструментов аналогичных рассматриваемому, обращающихся на активных рынках. Подходы к оценке справедливой стоимости ценных бумаг на основе модельной оценки изложены в утвержденной Методике. Проверка справедливых стоимостей ценных бумаг и оценка Методологии осуществляется в рамках аудиторских проверок отчетности Банка.

В конце 2-го квартала 2019 г. Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг была актуализирована в соответствии с рекомендациями Банка России. В частности, были уточнены критерии активности рынка в разрезе видов ценных бумаг и скорректирована методика модельной оценки справедливой стоимости.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг производится на ежедневной основе. Согласно действующей в Банке Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг ПАО АКБ «Связь-Банк при определении справедливой стоимости актива выбирается доступная котировка наиболее высокого уровня иерархии.

Перевод активов со 2-го на 1-ый уровень иерархии справедливой стоимости произошел по причине возобновления торгов данными ценными бумагами и появлением активного рынка. Смена уровня иерархии справедливой стоимости с 1-го на 2-ой уровень обусловлена снижением активности рынка.

В следующих таблицах представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019. Таблица составлена по данным управленческой отчетности Банка и не может быть сопоставлена с величинами, указанными в публикуемой форме 0409806.

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 01.01.2020, млн. руб.

31 декабря 2019 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток				
Торговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации	17 742	6 182	-	23 924
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	36 903	2 605	-	39 508
Облигации субъектов РФ	-	236	-	236
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:				
Корпоративные облигации	2 321	1 882	-	4 203
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	690	-	-	690
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	-	697	697
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 646	1 646
Строящаяся инвестиционная недвижимость	-	-	198	198
	57 656	10 905	2 541	71 102
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	4 854	43 263	0	48 117
Средства в кредитных организациях	0	0	13 463	13 463
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	10 013	125 215	135 228
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 271	1 816	-	3 087
	6 125	55 092	138 678	199 895
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	1 964	46 029	47 993
Средства клиентов	-	50 456	120 808	171 245
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	225	225
	-	52 420	167 062	219 463

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 01.01.2019, млн. руб.

31 декабря 2018 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы:				
Прочие активы – форвардные контракты по ценным бумагам	-	144	-	144
Прочие активы – наличные валютные сделки	20	-	-	20
Торговые ценные бумаги:				
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 204	-	-	3 204
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	-	-	536	536
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:				
Облигации	13 057	29 476	-	42 533
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ:				
Корпоративные еврооблигации	-	1 863	-	1 863
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, в том числе заложенные по договорам репо:				
Корпоративные акции	742	-	-	742
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	-	3 858	3 858
Инвестиционная недвижимость	-	-	2 867	2 867
Строящаяся инвестиционная недвижимость	-	-	1 606	1 606
	17 023	31 483	8 867	57 373
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	65 423	-	65 423
Средства в кредитных организациях	-	-	14 332	14 332

31 декабря 2018 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	9 857	144 465	154 322
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	1 923	–	1 923
	–	77 203	158 797	236 000
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства:				
Прочие обязательства – валютные форварды и свопы	–	6	–	6
Прочие обязательства – короткая позиция по ценным бумагам	–	6 195	–	6 195
Прочие обязательства – наличные валютные сделки	14	–	–	14
	14	6 201	–	6 215
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	–	–	29 230	29 230
Средства кредитных организаций	–	–	11 179	11 179
Средства клиентов	–	33 989	194 025	228 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	1 335	1 335
	–	33 989	235 769	269 758

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в соответствии с управленческой отчетностью Банка, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой вложения в паи закрытого инвестиционного фонда недвижимости, стоимость которых определяется исходя из справедливой стоимости имущества фонда.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Определенные кредиты клиентам не отвечают критериям теста SPPI, и классифицированы Банком как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые основываются на различных вероятных сценариях ожидаемых денежных потоков по инструменту с дисконтированием по безрисковой процентной кривой, а также учитывают залоговую стоимость обеспечения с применением необходимых дисконтов.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Переводы между уровнями иерархии

В таблицах ниже показаны переводы в течение 2019 и 2018 гг. между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

Переводы из уровня в уровень в течение 2019 года, млн. рублей	из 1 в 2	из 1 в 3	из 2 в 1
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	-	-	1 879
Торговые ценные бумаги	217	-	-

Переводы из уровня в уровень в течение 2018 года, млн. рублей	из 1 в 2	из 1 в 3	из 2 в 1
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	462	-	1 622
Торговые ценные бумаги	-	-	-

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 1 в уровень 2 в связи со снижением активности рынка и необходимостью оценки справедливой стоимости при помощи моделей оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Произведен перевод инвестиционных ценных бумаг из уровня 2 в уровень 1, поскольку на начало соответствующего отчетного периода активного рынка по данным финансовым инструментам не наблюдалось, однако в течение отчетного периода они стали активно торгуемыми, и на конец отчетного периода балансовая стоимость данных финансовых инструментов рассчитана на основе котировок на активном рынке..

5.8. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

По состоянию на 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, отсутствует (на 31 декабря 2018 г. – сумма незначительна).

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Банк предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в Бухгалтерский баланс, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям.

По состоянию на 1 января 2020 г. Банком предоставлены в качестве обеспечения ценные бумаги справедливой стоимостью 25 067 млн рублей (на 1 января 2019г. отсутствовали). На 99,99% предоставленное обеспечение состояло из ОФЗ, несущественную часть составляют акции, полученные по операциям РЕПО.

Активы, полученные в качестве обеспечения

Для обеспечения требований Банка и в качестве гарантии исполнения клиентами и контрагентами Банка своих обязательств, Банк использует залог имущества клиентов и контрагентов, а также использует финансовые гарантии и поручительства клиентов, контрагентов и третьих лиц.

По состоянию на 1 января 2020 г. Банком по договорам обратного РЕПО получены в качестве обеспечения ценные бумаги справедливой стоимостью 11 505 млн. рублей (на 1 января 2019г. – 7 018 млн рублей).

По состоянию на 1 января 2020 г у Банка отсутствовали гарантийные депозиты (на 01.01.2019г - 32 млн. рублей), а также векселя, включенные в состав «Выпущенные долговые обязательства» (на 01.01.2019г. - 127 млн. рублей).

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ И ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Процентные доходы

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

6.1 Процентные доходы по видам активов, млн. рублей

<i>Наименование показателя</i>	за 2019 год	уд. вес	за 2018 год	уд. вес
Кредиты физическим лицам	10 518	45,3%	10 212	42,4%
Кредиты юридическим лицам	6 196	26,7%	7 255	30,1%
Вложения в прочие долговые обязательства	2 025	9,4%	3 204	13,3%
Кредиты банкам	1 159	5,0%	1 139	4,7%
Вложения в долговые обязательства РФ	1 683	7,2%	905	3,8%
Средства, размещенные в Банке России	573	2,5%	951	4,0%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	466	2,0%	122	0,5%
Вложения в долговые обязательства банков	349	1,5%	72	0,3%
Учтенные векселя	72	0,3%	169	0,7%
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	6	0,0%	44	0,2%
Счета НОСТРО	3	0,0%	0	0,0%
Процентные доходы по видам активов, всего	23 050	100,0%	24 073	100,0%

Основную часть процентных доходов составляют доходы от кредитов, предоставленных физическим лицам. Доля процентных доходов по ним за отчетный период составила 45,3% (за 2018 год. – 42,4%) от общей суммы процентных доходов. Процентные доходы по кредитам юридических лиц составляют 26,7% (за 2018 год – 30,1%).

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

<i>млн. рублей</i>	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	2019 г.
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 252
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты	1 735
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	114
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 991
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 903
Итого	23 050

Процентные расходы

6.2 Процентные расходы по видам привлеченных средств

млн. рублей

<i>Наименование показателя</i>	За 2019 год	уд. вес	За 2018 год	уд. вес
Срочные депозиты физических лиц	5 731	45,1%	4 220	29,0%
Срочные депозиты юридических лиц	3 842	30,3%	5 275	36,3%
Срочные депозиты кредитных организаций	1 226	9,7%	1 932	13,3%
Расчетные/текущие счета юридических лиц	920	7,2%	1 225	8,4%
Депозиты Банка России	302	2,4%	1 134	7,8%
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	63	0,5%	240	1,7%
Счета до востребования физических лиц	318	2,5%	175	1,2%
Корреспондентские счета ЛОРО	112	0,9%	139	1,0%
Субординированный заем	118	0,9%	118	0,8%
Выпущенные векселя	66	0,5%	63	0,4%
Выпущенные облигации	0	0,0%	9	0,1%
Процентные расходы по видам привлеченных средств, всего	12 698	100,0%	14 530	100,0%

В структуре процентных расходов наибольший удельный вес занимают расходы по привлеченным средствам физических лиц. Процентные расходы по срочным депозитным счетам юридических лиц в течение отчетного периода существенно не изменились и составили 3 842 млн. рублей или 30,3% (за 2018 год. – 5 275 млн. рублей или 29,0%) в общем объеме процентных расходов.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

млн. рублей

Наименование статьи	за 2019 год	за 2018 год
Комиссионные и аналогичные доходы:		
От открытия и ведения банковских счетов:	250	185
От расчетного и кассового обслуживания:	609	463
От операций с валютными ценностями:	5	5
От осуществления переводов денежных средств:	528	375
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:	166	101
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:	48	86
От других операций:	961	718
Итого	2 567	1 933
<i>млн. рублей</i>		
Наименование статьи	за 2019 год	за 2018 год
Комиссионные и аналогичные расходы:		
расходы за открытие и ведение банковских счетов	88	22
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	11	8
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	479	391
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	13	46
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	42	39
другие комиссионные расходы	137	289
Итого	770	795
Чистый комиссионный доход	1 797	1 138

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Изменения резервов (кроме списания безнадежных ссуд) отражены в публикуемой форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах». По данным формы 0409807 Банк в течение отчетного периода отразил расходы по формированию резервов в размере 20 156 млн. рублей (за 2018 год. – 10 991 млн. рублей). В результате чистые процентные расходы после создания резерва на возможные потери за 2019 год составили 1 841 млн. рублей (за 2018 год чистые процентные доходы – 5 037 млн. рублей).

Движение резерва, млн. рублей

Наименование статьи	за 2019 год	за 2018 год
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-12 060	-4 506
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ 2018 г.: Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-264	-163
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости/ 2018 г.: Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	67	795
Изменение резерва по прочим потерям	-7 899	-7 117
Итого	- 20 156	- 10 991

Изменение резервов по прочим потерям связано, в основном, с созданием резервов под судебные иски, информация о которых раскрыта в разделе 6.1 «Информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери» настоящей пояснительной информации.

6.4 Операционные расходы, млн. рублей

Наименование показателя	за 2019 год	уд. вес	за 2018 год	уд. вес
Расходы на содержание персонала	5 481	30,8%	4 802	36,0%
Расходы от операций с предоставленными кредитами/размещенными средствами	6 154	34,6%	3 657	27,4%
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	2 306	13,0%	2 497	18,7%
Прочие	3 843	21,6%	2 366	17,8%
Операционные расходы, всего	17 784	100,0%	13 322	100,0%

Расходы от операций с предоставленными кредитами/размещенными средствами представляют собой, преимущественно, результат от переуступки.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, ссылаться на принципы определения границы осуществления прав налогоплательщика, закрепленные статьей 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (иностранцами и, в определенных случаях, российскими), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает занятую Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Компании, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Налог на прибыль

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

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

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

Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков не признавались и к переносу на 1 января 2020 г. составили 24 379 млн. рублей (22 965 млн. рублей на 1 января 2019 г.).

Убыток до налогообложения за отчетный период составила 17 162 млн. рублей, убыток после налогообложения за 2019 год –17 646 млн. рублей (за 2018 год убыток до налогообложения – 13 460 млн. рублей, убыток после налогообложения – 13 881 млн. рублей).

Общая сумма возмещения (расхода) по налогам, отраженная в форме 0409807 за 2019 год, составила 484 млн. рублей в т.ч. прочие налоги на сумму 125 млн. рублей (за 2018 год составляла 422 млн. руб., в т.ч. прочие налоги на сумму 122 млн. руб.).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2019 год:

млн. рублей

Наименование показателя	за 2019 год	за 2018 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения из отчета о финансовых результатах	-17 162	-13 460
Официальная ставка налога (%)	20%	20%
Теоретический расход /(возмещение) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	-3 432	-2 692
Прибыль по государственным ценным бумагам, необлагаемая налогом или облагаемая налогом по другим ставкам	-86	-57
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	-35	20
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- по содержанию основных средств (имущества, не связанного с банковской деятельностью)	2	8
- благотворительность	65	17
- оплата труда и прочие выплаты сотрудникам	41	30
- уступка прав требования	1 263	20
- штрафы, пени, неустойки	0,03	1
- списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	1	9
- прочие налоги	1	6
- прибыль, признанная исключительно для целей налогообложения	677	0
- прочие расходы	19	28
- расходы по СПОД	-228	0
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	-35	2 477
Изменение отложенных налоговых активов, отраженных в отчете о финансовом положении ранее	2 106	-167
Расход /(экономия) по налогу на прибыль	359	-300

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

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имеет несколько неразрешенных судебных исков, по которым Банк выступает ответчиком, о признании недействительными договоров поручительства, договоров уступки прав требования, соглашения об отступном и применении к Банку последствий недействительности этих сделок, а также о пересмотре по новым обстоятельствам определения суда о включении требований Банка в реестр требования кредиторов. Общая сумма исков составляет 7 752 млн. руб. (2018 г.: 6 253 млн. руб.). Банком был сформирован резерв в размере 7 752 млн. руб. (2018 г.: 4 141 млн. руб.), соответствующем вероятной сумме убытка согласно заключению департамента по работе с проблемными активами Банка. Указанные резервы отражены по строке «Прочие обязательства» публикуемой формы 0409806.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имеет несколько неразрешенных судебных исков, по которым выступает ответчиком, о признании недействительными ряда взаимосвязанных сделок по погашению ссудной задолженности и соглашения об отступном, о привлечении к субсидиарной ответственности бывших руководителей заемщика и применении к Банку последствий недействительности этих сделок, о признании недействительным договора ипотеки. Общая сумма исков составляет 1 436 млн. руб. Руководство Банка изучило обстоятельства дела, имеющуюся документацию и не ожидает оттока экономических ресурсов по указанным искам. Банк не создавал резерв по данным искам.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2018 г.
Наименование показателя		
Денежные средства	4 854	7 316
Средства в Центральном банке РФ	5 458	11 447
Средства в кредитных организациях	22 117	973
Итого денежные средства и их эквиваленты	32 430	19 736

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01 января 2020 года не имеется. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2019 году не было.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА И НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Банк управляет капиталом и его достаточностью на основе требований Банка России, предъявляемых к Банку, с целью защиты от рисков, присущих деятельности Банка, и одновременной максимизации акционерной стоимости. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с 2018 годом, политики и процедуры управления капиталом изменены в соответствии с изменениями требований Банка России.

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

млн. рублей	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Уставный капитал (обыкновенные акции)	36 653	54 660
Резервный фонд	2 603	2 603
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 298	1 217
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	0	1 081
Нематериальные активы и вложения в собственные акции (доли)	-328	-470
Убытки предшествующих лет	-11 920	-15 976
Убытки текущего года	-463	-14 667
Основной капитал	28 843	28 448
Субординированный кредит	11 853	11 853
Прирост стоимости имущества	90	72
Вложения в субординированные облигации	0	-1 013
Дополнительный капитал	11 943	10 912
Собственные средства (капитал)	40 786	39 361

В августе 2019 года Банком были реализованы субординированные облигации АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) серии 40402110В, которые ранее отражались по строке 201.4 «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 резерва. Указанные облигации были реализованы ГК «ВЭБ.РФ» в рамках сделки по продаже активов, подробная информация о которой раскрыта в разделе «3.2 Основные направления деятельности Банка за 2019 год».

В соответствии с существующими в 2019 году требованиями Банка России к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5%, норматив достаточности основного капитала – 6,0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8,0%. В течение 2018 г. и 2019 г. Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

По состоянию на 1 января 2020 г. норматив достаточности базового капитала – 16,19%, норматив достаточности основного капитала – 16,19% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 22,88%.

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

млн. рублей	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Кредитный риск (для достаточности базового капитала)	128 326	221 481
Кредитный риск (для достаточности основного капитала)	128 326	221 481
Кредитный риск (для достаточности собственных средств (капитала))	128 416	220 558
Рыночный риск	30 407	16 842
Операционный риск	1 556	1 150
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности базового капитала)	178 183	252 698
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности основного капитала)	178 183	252 698
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности собственных средств (капитала))	178 273	251 775
Норматив достаточности капитала (Н1.1)	16,19%	11,26%
Норматив достаточности капитала (Н1.2)	16,19%	11,26%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	22,88%	15,63%

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

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

Активы, взвешенные с учетом риска за 2019 год рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2016 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков, Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение 346-П).

*7.3 Субординированные кредиты Банка, включенные в расчет собственных средств (капитала)
млн. рублей*

Инструмент	Валюта	Сумма	Участствует в расчете собственных средств на 01.01.2020	Участствует в расчете собственных средств на 01.01.2019	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
Субординированный займ в виде ОФЗ	рубли	11 853	11 853	11 853	29 сентября 2015 г.	в период с 22 января 2025 г. по 29 ноября 2034 г.	Совокупный купонный доход + 1% годовых от суммы займа	ст.3 Федерального закона от 29 декабря 2014 г. № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и ст.46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2014 г. № 2756-р
Итого		11 853	11 853	11 853				

По состоянию на 1 января 2019 г. в соответствии с Уставом зарегистрированный Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными именными акциями в размере 33 320 805 307 330 штук номинальной стоимостью 0,0011 рубля каждая, что составляет 36 652 885 838,063 рублей. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли.

В 2019 году в связи с реорганизацией ПАО АКБ «Связь-Банк» путем присоединения к нему АО «Глобэксбанк» увеличился уставный капитал путем выпуска и размещения 10 862 487 396 923 (Десять триллионов восемьсот шестьдесят два миллиарда четыреста восемьдесят семь миллионов триста девяносто шесть тысяч девятьсот двадцать три) штук дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,00163832283418872 рубля за акцию и общей номинальной стоимостью 17 796 261 138,47 рублей (Семнадцать миллиардов семьсот девяносто шесть миллионов двести шестьдесят одна тысяча сто тридцать восемь рублей 47 копеек). Регистрация изменений в Устав была произведена в феврале 2019 года. В результате Уставный капитал Банка был сформирован обыкновенными именными акциями в размере 33 363 892 633 244 штук номинальной стоимостью 0,00163832283418872 рубля каждая, что составляло 54 660 827 138,47 рублей. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли.

В августе 2019 года Банком получен вклад в имущество от ГК ВЭБ.РФ на сумму 12 820 млн. рублей, который в соответствии с п. 3.1.6 Положения 646-П включается в расчет собственных средств (капитала) по сроке «прибыль/убыток текущего года».

В 3-м квартале 2019 года Банком были проведены мероприятия по приведению в соответствие уставного капитала и величины собственных средств в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» на основании полученного Банком в июле 2019 года предписания Банка России.

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

Норматив финансового рычага по состоянию на 1 января 2020 г. составил 10,66% (на 1 января 2019 г. – 8,3%)⁵. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага составила 270 637 млн. рублей. Разница между величиной балансовых активов, определенной в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов для расчета норматива финансового рычага является не существенной и на 1 января 2020 г. составила 7,88% (на 1 января 2019 г. – 7,79%).

Изменения норматива финансового рычага за отчетный период приведены в таблице ниже:

Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Основной капитал, млн рублей	28 843	28 448
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, млн рублей	270 637	341 581
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), млн рублей	249 143	316 896
Норматив финансового рычага, процент	10,6	8,3

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

Банк осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей.

Банк подвержен следующим значимым рискам: кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску (валютный, процентный и фондовый), операционному риску, риску концентрации выданных кредитов. Рыночный риск, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена правовому, страновому, стратегическому и репутационному рискам.

Банк не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование. В рамках стресс-тестирования оценивается влияние следующих значимых рисков: кредитного риска, рыночных рисков, риска ликвидности, операционного риска и риска концентрации.

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 развития кредитных процессов и риск-технологий, Департамент контроля рисков и интегрированного риск-менеджмента, Департамент корпоративного андеррайтинга и мониторинга и структурные подразделения Банка в рамках общего направления риск-менеджмента, обеспечивающие в рамках своих компетенций функционирование общепанковской системы управления рисками, соответствующей уровню развития банковских операций и современным тенденциям в области риск-менеджмента.

⁵ Данные формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» раздел 4 «Информация о нормативе финансового рычага».

⁶ Данные формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» раздел 4 «Информация о нормативе финансового рычага».

В течение предшествующих двенадцати месяцев деятельность этих структурных подразделений в рамках реализации политики управления рисками Банка осуществлялась по следующим направлениям:

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

Основными инструментами управления кредитным риском Банка являются:

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

Основными инструментами управления рыночным риском Банка являются:

- ▶ предварительный всесторонний анализ всех существенных активных и пассивных операций Банка с целью определения всех факторов рыночного риска, оказывающих влияние на данные операции;
- ▶ оценка степени подверженности Банка факторам рыночного риска, в том числе по отдельным категориям финансовых инструментов;

- ▶ количественное ограничение (лимитирование) предельных объемов совершаемых операций, в том числе в разрезе отдельных финансовых инструментов, портфелей финансовых инструментов, типов операций и видов рыночного риска, на основе рассчитанных оценок степени подверженности Банка факторам рыночного риска;
- ▶ ежедневный контроль установленных ограничений рыночного риска и мониторинг уровня подверженности Банка факторам рыночного риска.

Основными инструментами управления риском ликвидности Банка являются:

- ▶ прогнозирование денежных потоков и анализ срочной структуры требований и обязательств Банка;
- ▶ поддержание оптимального буфера ликвидности;
- ▶ диверсификация источников финансирования.

Основным инструментом управления операционным риском Банка являются система внутреннего контроля, функционирующая на всех уровнях организационной структуры Банка и включающая в себя механизмы контроля и оценки качества внутренних процессов и ключевых индикаторов риска в подразделениях Банка.

В 2019 году управление рисками Банка было направлено на обеспечение эффективности процесса управления рисками, включая проведение постоянного мониторинга всех основных видов рисков, организацию внутренних процедур оценки достаточности капитала, обеспечивающих ограничение и контроль уровня принимаемых рисков и реализацию надлежащих механизмов реагирования на изменения внешней среды.

В 2019 году Банком была продолжена работа по актуализации нормативной базы по системе управления рисками в соответствии с нормативными требованиями Банка России и существенно повышена эффективность корпоративных процедур управления рисками.

В соответствии с п.1.2 Указания № 4983-У Банк дополнительно раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, подготовленную 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» в сети Интернет на сайте Банка www.sviaz-bank.ru.

8.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие неисполнения его клиентами или контрагентами своих договорных обязательств. Управление кредитным риском включает первичную оценку и последующий мониторинг уровня кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам (контрагентам) Банка (в том числе группам взаимосвязанных заемщиков (контрагентов)), так и активам Банка в целом.

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.

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

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

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

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

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

Касательно кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), Банк преимущественно заключает данные сделки с кредитными организациями, имеющими высокое кредитное качество. При этом на 1 января 2020 г. сделки с ПФИ отсутствовали, на 1 января 2019 г. сумма составила 82 млн. рублей (требования). ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, по состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. на балансе Банка отсутствовали.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива. При отсутствии значительного увеличения кредитного риска и факторов обесценения по активу оценочный резерв определяется исходя из годовой вероятности дефолта (12-месячные ОКУ). В случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива оценочный резерв определяется исходя из совокупной вероятности дефолта на протяжении всего срока действия актива (ОКУ за весь срок). В случае кредитного обесценения по договору оценочный резерв рассчитывается на основе набора сценариев урегулирования задолженности, взвешенных с учетом вероятности их реализации и учитывающих временную стоимость денежных потоков. Оценочный резерв рассчитывается на индивидуальной основе или на групповой основе в зависимости от однородности и существенности размера портфелей финансовых инструментов.

Банк разработал методологию осуществления оценки в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания и/или выявлены ли факторы кредитного обесценения. На основании данной методологии Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 в Этап 1.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3 в Этап 2.
- Этап 3: По кредитам, которые являются кредитно-обесцененными, т.е. по которым выявлены факторы обесценения, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок на основании стратегии урегулирования задолженности, и относит их к Этапу 3.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней (более чем на 14 дней – для финансовых институтов).

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что вероятность наступления дефолта существенно повышается. В случае наступления таких событий Банк анализирует причины их возникновения и принимает решение, следует ли относить такие активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ. К указанным событиям относятся следующие:

- отказ заемщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;
- возбуждение в отношении заемщика дела о банкротстве;
- отзыв у заемщика лицензии на осуществление основного вида деятельности (формирующего более 50% совокупной выручки заемщика);
- включение заемщика в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;
- инициирование процесса ликвидации заемщика, либо исключение заемщика из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо и данное юридическое лицо остается участником сделки, например, гарантом или поручителем);
- обращение заемщика с предложением о принятии имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности (за исключением случаев, когда это предусмотрено первоначальными условиями договора);
- принятие решения и (или) осуществление вынужденной реструктуризации на менее выгодных для Банка условиях;
- наличие признаков обесценения по иным кредитным обязательствам заемщика перед Банком.

Банк считает, что по финансовому инструменту имеет место восстановление и, следовательно, он переводится из Этапа 3, когда ни один из критериев обесценения по данному инструменту не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд, а также в случае своевременного обслуживания долга в рассматриваемом периоде на рыночных условиях. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его восстановления, зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления, оценки того, имеется ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, и качества обслуживания долга в течение заданного временного периода.

Банк оценивает кредитное качество финансовых активов на основании системы внутренних кредитных рейтингов. Банк выделяет 14 рейтинговых групп, которые разделены на 4 рейтинговые категории. Вероятности дефолта на горизонте 3 года для указанных категорий приведены в таблице ниже:

Уровень внутреннего кредитного рейтинга	PD (3 года)
Рейтинг категории А	0,5-3,2%
Рейтинг категории В	5,1-14,7%
Рейтинг категории С	25,8-69,5%
Рейтинг категории D	100%

8.1.1 Качество кредитного портфеля

Представленные ниже Таблицы 8.1.1.1а) и 8.1.1.1б) отражают качество кредитного портфеля, а также показывают 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). Данные предоставленные в вышеуказанных таблицах отражены по Положению 590-П.

Таблица 8.1.1.1а). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери⁷
млн. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2020 г.								
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		Коррек- тиров- ка резер- ва на возмоз- ные потери	
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчет- ный		Фактиче- ски сформирова- нный
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	11
1	Суды всего, в том числе:	93 464	31 402	4 154	1 731	4 186	21 331	34 079	33 861	-4 493
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	70 526	31 178	4 154	1 731	4 186	21 107	33 456	33 238	-4 493
1.2	Учтенные векселя	11 404	0	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)	1 006	224	0	0	0	224	623	623	0
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	10 528	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	21 977	0	0	0	0	0	0	0	1
3	Ценные бумаги	32 502	3 194	0	0	0	3 194	4 572	4 572	-705
4	Требования по получению процентных доходов	4 874	3 552	118	131	527	2 777	x	4 331	-619
5	Прочие требования	4 039	322	5	91	10	215	3 415	3 416	-1
6	Итого	156 856	38 470	4 277	1 953	4 723	27 517	42 066	46 180	-5 816

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

Аналогичные показатели на 1 января 2019 г. выглядели следующим образом.

Таблица 8.1.1.6). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери⁸
млн. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2019 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчет- ный	Фактиче- ски сформи- рованный
До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды всего, в том числе:	148 378	35 791	572	3 939	589	30 691	39 834	39 161
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	119 953	32 922	572	3 939	589	27 822	35 684	35 080
1.2	Учтенные векселя	13 579	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)	8 316	2 869	0	0	0	2 869	4 150	4 081
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	6 530	0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	1 107	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	27 416	3 194	0	0	0	3 194	8 979	8 979
4	Требования по получению процентных доходов	2 151	1 536	24	31	8	1 473	x	1 600
5	Прочие требования	3 845	674	2	6	8	658	3 557	3 556
6	Итого	182 897	41 195	598	3 976	605	36 016	52 370	53 296

Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю на 01.01.2020 (коэффициент резервирования) составило 36,2% (на 01.01.2019 данный показатель составлял 26,4%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в общем объеме ссуд составила 27,3% (на 01.01.2019 данный показатель составлял 21,1%).

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

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

Таблица 8.1.1.2.а Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд⁹
млн. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2020 г.							Корректиро вка резерва на возможные потери
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Факти- чески сформи- рованный резерв на возможны е потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки					
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыш е 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	87 956	7 474	1 653	588	659	4 574	5 236	661
2	Требования по получению процентных доходов	1 475	0	0	0	0	0	1 194	14
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	349	0	0	0	0	0	236	0
4	Итого	89 780	7 474	1 653	588	659	4 574	6 666	675

Аналогичные показатели на 1 января 2019 г. выглядели следующим образом:

Таблица 8.1.1.2.б Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд¹⁰
млн. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2019 г.						Фактически сформированный резерв на возможные потери
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения Всего	В том числе по срокам просрочки				
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	91 092	6 233	766	879	650	3 938	4 542
2	Требования по получению процентных доходов	1 205	0	0	0	0	0	434
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	362	0	0	0	0	0	147
4	Итого	92 659	6 233	766	879	650	3 938	5 123

Общая сумма задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели, на 1 января 2020 г. составила 87 956 млн рублей. Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю по активам, сгруппированным в портфели, на 1 января 2020 г. (коэффициент резервирования) составляет 8.2% (на 1 января 2019 г. – 5,5%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составляет 5,8% от общего объема кредитов, сгруппированным в портфели (на 1 января 2019 г. – 5,0%).

По состоянию на 1 января 2020 г. объем проблемной задолженности (IV-V категории качества, в том числе сгруппированная в портфели однородных ссуд) составил 40 342 млн рублей (на 1 января 2019 г. – 43 308 млн рублей).

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

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

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

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

Таблица 8.1.1.3 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам¹¹
млн. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2020 г.		На 1 января 2019 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе:	71 533	4 874	128 269	2 151
1.1	I категория качества	22 271	487	58 827	373
1.2	II категория качества	13 384	41	20 766	53
1.3	III категория качества	769	9	9 955	120
1.4	IV категория качества	3 224	21	2 970	73
1.5	V категория качества	31 886	4 316	35 751	1 532
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	31 402	3 552	35 791	1 536
5	Объем реструктурированной задолженности¹²	24 852	X	40 777	X
6	Расчетный резерв на возможные потери	34 079	X	39 833	X
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	33 861	X	39 161	X
8	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:	33 861	4 331	39 161	1 600
8.1	II категории качества	74	0	164	0
8.2	III категория качества	270	3	1 949	26
8.3	IV категория качества	1 713	12	1 456	42
8.4	V категория качества	31 805	4 316	35 592	1 532

Задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 01.01.2020 составила 76 407 млн рублей (на 01.01.2019 – 130 419 млн рублей).

Доля ссуд I и II категории качества на 01.01.2020 составляет 49,8% (на 01.01.2019 – 62,1%) 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 01.01.2020 составил 24 852 млн рублей (на 01.01.2019 – 40 777 млн рублей).

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд на 01.01.2020 составила 34,7% (на 01.01.2019 – 31,8%).

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2020 г.		На 1 января 2019 г.	
		Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 50% (2ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 50% (2ая кат.)
1	2	3	4	5	6
1	Договор залога автотранспортных средств	0	0	0	131
2	Договор залога ценных бумаг	0	0	3	0
3	Договор о залоге имущества	0	429	0	384
4	Договор о залоге товаров в обороте	0	5	0	6
5	Договор залога недвижимости	0	566	0	2 825
6	Договор поручительства	0	912	0	0

Таблица 8.1.1.5 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд¹³
млн. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	87 990	91 092
1.1	I категория качества	40 686	47 623
1.2	II категория качества	41 483	37 690
1.3	III категория качества	588	1 191
1.4	IV категория качества	659	650
1.5	V категория качества	4 574	3 938
2	Требования по получению процентных доходов	1 475	1 205

Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, на 01.01.2020 составила 87 990 млн рублей (на 01.01.2019 – 91 042 млн рублей). Задолженность юридических лиц, сгруппированных в портфели однородных ссуд 33 млн рублей (на 01.01.2019 – 50 млн рублей). Доля ссуд I и II категории качества на 01.01.2020 составляет 93,4% (на 01.01.2019 – 93,7%) в общей сумме задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд.

Таблица 8.1.1.6 Классификация активов в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2016 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»
млн. рублей

№ п/п	Наименование показателя	Коэффициент риска в процентах	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
1	2	3	4	5
1	I группа активов	0	83 276	103 075
2	II группа активов	20	30 295	11 202
3	III группа активов	50	76	26
4	IV группа активов	100	74 186	120 620
5	V группа активов	150	1	0
6	Итого		187 834	234 923

Активы с иным коэффициентом риска на 1 января 2020 г. составляют 27 295 млн. рублей (на 1 января 2019 г. – 41 121 млн. рублей).

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

В таблице ниже представлен кредитный портфель юридических лиц и физических лиц в разрезе бизнес-моделей с учетом этапов обесценения согласно МСФО 9 по состоянию на 31 декабря 2019г..

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	134 802	15 442	41 087	191 331
Новые созданные или приобретенные активы	27 012	511	2 782	30 305
Активы, которые были погашены	(48 963)	(2 624)	(1 679)	(53 266)
Активы, которые были проданы	-	(11 560)	(9 780)	(21 340)
Переводы в Этап 1	772	(172)	(600)	-
Переводы в Этап 2	(2 760)	2 780	(20)	-
Переводы в Этап 3	(4 898)	(1 813)	6 711	-
Начисленные проценты			1 296	1 296
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(28)	-	(28)
Списанные суммы	-	-	(708)	(708)
Курсовые разницы	(4)	(121)	219	94
На 31 декабря 2019 г.	105 961	2 415	39 308	147 684
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	853	2 430	34 260	37 543
Новые созданные или приобретенные активы	380	40	2 782	3 202
Активы, которые были погашены	(341)	(91)	(1 180)	(1 612)
Активы, которые были проданы	-	(1 708)	(7 376)	(9 084)
Переводы в Этап 1	305	(37)	(268)	-
Переводы в Этап 2	(33)	40	(7)	-
Переводы в Этап 3	(104)	(506)	610	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(126)	165	4 350	4 389
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	289	35	4 785	5 109
Списанные суммы	-	-	(708)	(708)
Курсовые разницы	(2)	(35)	232	195
На 31 декабря 2019 г.	1 221	333	37 480	39 034

Вследствие перехода на МСФО 9 некоторые кредиты корпоративным клиентам были классифицированы Банком как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ, т.к. данные кредиты не отвечали критериям теста SPPI. Такие кредиты представляют собой, прежде всего, проектное финансирование без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты с траншеевой структурой, имеющей приоритетность платежей, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые основываются на различных вероятных сценариях ожидаемых денежных потоков по инструменту с дисконтированием по безрисковой процентной кривой.

Средства в кредитных организациях

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1.

Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	58 030
Новые созданные или приобретенные активы	20 536
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая продажи и списания)	(52 044)
Начисленные проценты	429
Курсовые разницы	(284)
На 31 декабря 2019 г.	26 667
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	30
Новые созданные или приобретенные активы	73
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая продажи и списания)	(23)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	14
Курсовые разницы	(4)
На 31 декабря 2019 г.	90

Ценные бумаги

В таблице ниже представлен портфель ценных бумаг, а именно, стоимость ценных бумаг по МСФО и соответствующий оценочный резерв под ОКУ (если применимо) в разрезе бизнес-моделей с учетом этапов обесценения согласно МСФО 9 в соответствии с управленческой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г.

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	-	78	78
Активы, которые были погашены	-	(161)	(161)
Активы, которые были проданы	-	(47)	(47)
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	2 606	1 260	3 866
Исключение из справедливой стоимости ценных бумаг переоценки, накопленной в прочем совокупном доходе на дату реклассификации	(64)	8	(56)
Начисленные проценты	-	12	12
На 31 декабря 2019 г.	2 542	1 150	3 692

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	-	78	78
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	(106)	(106)
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	12	644	656
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	14	9	23
На 31 декабря 2019 г.	26	625	651

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	38 709	3 819	-	42 528
Новые созданные или приобретенные активы	12 758	-	-	12 758
Активы, которые были погашены	(4 405)	(1 221)	-	(5 626)
Активы, которые были проданы	(39 648)	(1 431)	-	(41 079)
Переводы в 3 этап	0	(1 195)	1 195	0
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	(2 606)	-	(1 260)	(3 866)
Начисленные проценты, изменение справедливой стоимости	66	28	65	159
На 31 декабря 2019 г.	4 874	-	-	4 874

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	73	195	-	268
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(53)	(88)	-	(141)
Переводы в Этап 3	-	(94)	94	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	-	555	555
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	(12)	-	(644)	(656)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	28	(13)	(6)	9
На 31 декабря 2019 г.	36	-	(1)	35

Векселя юридических лиц	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	1 848	1 848
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая продажи и списания)	(1 848)	(1 848)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	5	5
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5)	(5)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	-	-

8.1.2 Сведения о внебалансовых обязательствах

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

Таблица 8.1.3.1 Сведения о внебалансовых обязательствах и сделках с производными финансовыми инструментами Банка¹⁴
млн. рублей

Наименование инструмента	На 1 января 2020 г.			На 1 января 2019 г.	
	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	16 169	430	-113	31 411	142
со сроком более 1 года	10 671	416	-124	15 588	15
Аккредитивы	0	0	0	28	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	6 788	972	44	17 585	455
со сроком более 1 года	2 585	736	8	4 988	94
Прочие инструменты, всего, в том числе	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего	25 365	1 403	-69	49 024	597
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	2 408	33	8	11 955	128
Портфель неиспользованных кредитных линий	414	13	7	555	14
Портфель выданных гарантий и поручительств	1 994	20	0	11 401	114
Форвард, всего	0	0	0	0	0
Своп, всего	0	0	0	450	0
Опцион, всего	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2020 г. сумма условных внебалансовых обязательств кредитного характера и срочных сделок составила 25 365 млн. рублей (на 1 января 2019 г. – 49 024 млн. рублей). Доля неиспользованных кредитных линий на 1 января 2020 г. в общем объеме условных обязательств составляет 32,5% (на 1 января 2019 г. – 51,5%). Объем резервов на 1 января 2020 г. по условным обязательствам кредитного характера увеличился и составил 1 436 млн. рублей (на 1 января 2019 г. – 725 млн. рублей).

¹⁴ Таблица составлена на основе данных формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

В таблице ниже представлены условные обязательства кредитного характера в разрезе этапов обесценения согласно МСФО 9 по состоянию на 31.12.2019.

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	29 614	2 352	-	31 966
Новые обязательства	10 436	-	9	10 445
Обязательства, срок действия которых истек	(23 477)	(2 352)	-	(25 829)
Переводы в Этап 3	(500)	-	500	-
На 31 декабря 2019 г.	16 073	-	509	16 582

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	125	31	-	156
Новые обязательства	28	-	5	33
Обязательства, срок действия которых истек	(71)	(31)	-	(102)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	-	-	255	255
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(5)	-	-	(5)
На 31 декабря 2019 г.	77	-	260	337

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	7 866	165	635	8 666
Новые финансовые гарантии	490	-	18	508
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(6 576)	(165)	-	(6 741)
Курсовые разницы	-	-	(81)	(81)
На 31 декабря 2019 г.	1 780	-	572	2 352

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	64	3	635	702
Новые финансовые гарантии	26	-	6	32
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(57)	(3)	-	(60)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	41	-	-	41
Курсовые разницы	-	-	(81)	(81)
На 31 декабря 2019 г.	74	-	560	634

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	28	28
Аккредитивы, срок действия которых истек	(28)	(28)
На 31 декабря 2019 г.	-	-

8.2 Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков

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

По состоянию на 1 января 2020 г. основные доли (в совокупности 76,18%) в корпоративном кредитном портфеле приходились на отрасли «обрабатывающие производства», «оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования», «строительство» и «прочие виды деятельности» (на 1 января 2019 г. основные доли (в совокупности 70,96%) в корпоративном кредитном портфеле приходились на отрасли «обрабатывающие производства», «оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» и «прочие виды деятельности»). В составе «Прочие виды деятельности» на 1 января 2020 г. в размере 10 744 млн. рублей представлены заемщики с отраслью «Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению» (на 1 января 2019 г. в размере 14 361 млн. рублей представлены заемщики с отраслью «Финансовые услуги»).

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

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

млн. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2020 г.		На 1 января 2019 г.	
		Абсолютное значение, млн. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, млн. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	5	6	3	4
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе по видам экономической деятельности:	49 725	100,00	86 336	100,00
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14 059	28,27	13 908	16,11
1.2	Строительство	6 535	13,14	6 172	7,15
1.3	Обрабатывающие производства	6 256	12,58	24 736	28,65
1.4	Добыча полезных ископаемых	4 543	9,14	7 462	8,64
1.5	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 279	4,58	2 889	3,35
1.6	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 145	4,31	2 259	2,62
1.7	Транспорт и связь	1 723	3,47	2 829	3,28
1.8	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 153	2,32	3 463	4,01
1.9	Прочие виды деятельности	11 030	22,18	22 618	26,20
2	Из общей величины кредитов, представленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (включая овердрафты), из них	4 492	9,03	10 473	12,13
2.1	Индивидуальным предпринимателям	121	0,24	275	0,32

8.3 Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту (клиенту) Банка, являющемуся резидентом иностранного государства вследствие особенностей национального законодательства и независимо от финансового положения самого контрагента (клиента) Банка.

Страновой риск зависит от политической, социальной и экономической конъюнктуры иностранных государств, резидентами которых являются. Возникновение странового риска при проведении операций с контрагентами (клиентами) Банка, являющимися резидентами иностранных государств, риск которых аллокирован в рамках иностранного государства, может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, напрямую не зависящими от финансового положения контрагентов (клиентов) Банка, являющихся резидентами иностранных государств.

При определении оценки уровня страновых рисков контрагентов (клиентов) Банка, являющихся резидентами иностранных государств, используются суверенные кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств S&P Global Rating, Moody's Investors Service, Fitch Rating, страновые оценки S&P BICRA, статистические и иные данные, опубликованные на официальных web-страницах международных финансовых институтов развития (World Bank, IMF, CIA и др.) и др.

Страновой риск не является в полной мере самостоятельным видом риска, влияющим на принятие решения Банком, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами (клиентами) Банка, являющимися резидентами иностранного государства, вне зависимости от типа контрагента (клиента) Банка.

Наибольший объем активов и обязательств в отчетном периоде сосредоточен по операциям, осуществляемым на территории Российской Федерации. Доля операций, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами является незначительной для Банка.

8.4 Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности активов и обязательств Банка, а также в случае возникновения необходимости немедленного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк рассчитывает и формирует необходимый портфель высоколиквидных активов (буфер ликвидности), который может быть реализован на финансовых рынках для привлечения дополнительной ликвидности.

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

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

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

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

В таблице ниже представлены требования и обязательства Банка по состоянию на 1 января 2020 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения (основаны на данных управленческой отчетности, по МСФО):

млн. рублей

	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Без определенного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	48 117	-	-	-	-	48 117
Торговые ценные бумаги	38 602	-	-	-	-	38 602
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	25 067	-	-	-	-	25 067
Средства в кредитных организациях	978	4 802	2 737	4 175	-	12 692
Кредиты клиентам	3 052	17 517	9 580	77 998	648	108 795
Инвестиционные ценные бумаги	5 375	1 391	-	1 149	-	7 915
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	6 342	6 342
Прочие активы	347	33	94	536	603	1 613
Итого	121 538	23 743	12 411	83 858	7 593	249 143
Обязательства						
Средства кредитных организаций	47 993			-	-	47 993
Средства клиентов	82 386	43 056	36 665	8 322	-	170 429
Выпущенные долговые ценные бумаги	85	50	44	46	-	225
Резервы	1 080	8 733	200	-	-	10 013
Прочие обязательства	955	336	7	10		1 308
Итого	132 499	52 175	36 916	8 378	-	229 968
Чистая позиция	(10 961)	(28 432)	(24 505)	75 480	7 593	19 175
Накопленный разрыв	(10 961)	(39 393)	(63 898)	11 582	19 175	

Аналогичные показатели, с учетом перехода на МСФО 9, на 1 января 2019 г. выглядели следующим образом (основаны на данных управленческой отчетности, МСФО):

млн. рублей

	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Без определенного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	62 801	2 622	-	-	-	65 423
Торговые ценные бумаги	3 204	-	-	-	-	3 204
Средства в кредитных организациях	1 901	5 088	2 827	4 563	-	14 379
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	536	536
Кредиты клиентам	3 176	16 909	24 314	105 685	7 297	157 381
Активы, предназначенные для продажи	-	175	-	-	-	175
Инвестиционные ценные бумаги	33 369	4 072	2 246	7 370	-	47 057
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	4	-	-	-	-	4
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	8 829	8 829
Прочие активы	1 339	4 096	193	492	1 560	7 680
Итого	105 794	32 962	29 580	118 110	18 222	304 668
Обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	201	20 547	8 318	75	-	29 141
Средства кредитных организаций	11 174	9	3	-	-	11 186
Средства клиентов	88 531	59 660	54 557	25 499	-	228 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	455	186	47	661	-	1 349
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	-	283	-	-	-	283
Резервы	113	2 393	2 272	462	34	5 274
Прочие обязательства	6 660	939	1 276	52	2 462	11 389
Итого	107 134	84 017	66 473	26 749	2 496	286 869
Чистая позиция	(1 340)	(51 055)	(36 893)	91 361	15 726	17 799
Накопленный разрыв	(1 340)	(52 395)	(89 288)	2 073	17 799	

Структурный балансовый дефицит ликвидности не учитывает факт исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Банк не ожидает, что потребуются исполнение всех договорных обязательств до окончания срока их действия.

По состоянию на 1 января 2020 г. размер портфеля ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России, составил 44 982 млн. рублей.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

Условные и договорные обязательства кредитного характера Банка	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2019 год	25 363	0	0	0	25 363
2018 год	60 088	7	0	0	60 095

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Банк не осуществляет операции хеджирования, связанные с хеджированием справедливой стоимости, хеджированием потоков денежных средств и хеджированием чистых инвестиций в иностранные подразделения.

Банк ежедневно осуществляет контроль за соблюдением нормативов ликвидности с учетом не только регуляторных ограничений, но и более строгих внутренних лимитов. В 2019 г. и в предыдущие годы нормативы ликвидности Банком соблюдались.¹⁵

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Фактическое значение, %	
		На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
H2	более 15	171,42	125,98
H3	более 50	95,44	196,92
H4	менее 120	44,27	39,01

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

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

В период кризиса Комитет по управлению активами и пассивами банка обеспечивает информирование членов Правления и Совета Директоров Банка о действиях по управлению ликвидностью на ежедневной основе, а также согласует информационную политику о состоянии ликвидности. Служба Казначейство, Департамент контроля рисков и интегрированного риск-менеджмента, Планово-экономический департамент готовят предложения по продаже активов, увеличению либо снижению привлечения того или иного вида пассивов, ограничению размещения тех или иных видов активов, проведение операций в зависимости от вида кризиса.

¹⁵ Таблица составлена на основе данных формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

8.5 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, курсов валют, котировок ценных бумаг и товаров, которые могут повлиять на капитал и финансовый результат Банка.

Управление рыночным риском Банка включает выявление, оценку, мониторинг и контроля за рыночными рисками, возникающими вследствие осуществляемых Банком операций.

Организационная структура Банка в части управления рыночным риском представлена в следующем виде:

- Функции выявления, оценки и мониторинга за рыночными рисками возложена на Департамент контроля рисков и интегрированного риск-менеджмента.
- Управление рыночными рисками в части утверждения стратегии работы с ценными бумагами и установления лимитов рыночного риска возложено на Комитет управления активами и пассивами Банка.
- Установление поправки к трансфертным ставкам (предельным ставкам привлечения и размещения средств) осуществляется Службой Казначейство.

Управление рыночным риском осуществляется с использованием следующих подходов:

- Лимитирование величины рыночного риска (процентного, валютного);
- Формирование структуры портфелей финансовых инструментов, подверженные рыночному риску;
- Ограничение уровня предельно допустимых потерь по портфелям ценных бумаг;
- Постоянный контроль установленных лимитов;
- Предоставление отчетов об уровне рыночных рисков заинтересованным подразделениям и руководству.

Размер рыночного риска, рассчитываемый в целях определения нормативов достаточности капитала Банка, по данным на 1 января 2020 г. составил 30 407 млн. рублей (на 1 января 2019 г. составил 16 842 млн. рублей).

Рост рыночного риска главным образом обусловлен увеличением процентного риска вследствие изменения состава портфеля долговых ценных бумаг, попадающих в расчет рыночного риска.

млн. рублей

Виды рыночного риска	Размер риска	Требование к капиталу
Процентный риск	1 336	16 700
Валютный риск	0*	0*
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0,3	3.5

Аналогичные показатели на 1 января 2019 г. выглядели следующим образом:

млн. рублей

Виды рыночного риска	Размер риска	Требование к капиталу
Процентный риск	1 239	15 493
Валютный риск	0*	0*
Фондовый риск	108	1 347
Товарный риск	0,2	2,5

* В связи с тем, что ОВП Банка в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах составляет менее 2% собственных средств (капитала) кредитной организации, в соответствии с п.1.9. Положения ЦБ 511-П от 03.12.2015, валютный риск не принимается в расчет величины рыночного риска.

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

8.5.1. Рыночный риск торгового портфеля

Стоимость под риском (VaR) представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по портфелю ценных бумаг Банка, включая долговые и долевые ценные бумаги, а также уменьшение стоимости банковской книги в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. Показатель Expected Shortfall представляет собой оценку средних ожидаемых потерь в случае, если убытки превысят значение VaR.

На основании данных подходов, Банк оценивает потенциально возможный потери при неблагоприятном изменении в рыночных параметрах с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Оценка VaR проводится Банком с уровнем доверительной вероятности 99%, Expected Shortfall – с доверительной вероятностью 95%. Использование уровня доверительной вероятности, равного 99%, означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

В Банке установлен лимит «стоп-лосс» по торговому портфелю для обеспечения возможности реагирования на значительные убытки по торговой деятельности. Все случаи нарушения лимита «стоп-лосс» по портфелю, торговая деятельность в рамках данного портфеля приостанавливается. Бизнес-подразделение, в ведение которого находится данный портфель, совместно с риск-менеджментом, вырабатывают стратегию дальнейшей работы с портфелем, которая выносится на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

8.5.2 Процентный риск (риск изменения процентной ставки)

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Процентный риск отражает подверженность чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка изменениям рыночных процентных ставок.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном). К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

Для выявления процентного риска 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. 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 рамках анализа чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала к изменению процентных ставок по активам и обязательствам используется метод процентных разрывов. По методу процентных разрывов оценивается изменение величины прибыли до налогообложения и величины капитала, используя данные несоответствия объемов требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, агрегированных на установленных интервалах срочности.

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты постоянными величинами.

Наименование процентной ставки	Увеличение в %	2019 г.	
		Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
3-m Mosprime	1,25	(874)	—
3-m Libor USD	0,35	456	—
3-m Libor EUR	0,15	(19)	—
Ключевая ставка Банка России	1,00	157	—
RGBEY	1,25	(729)	(35)
3-m Libor GBP	0,20	(327)	—

Наименование процентной ставки	2019 г.		
	Уменьшение в %	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
3-m Mosprime	(1,25)	874	—
3-m Libor USD	(0,35)	(456)	—
3-m Libor EUR	(0,15)	19	—
Ключевая ставка Банка России	(1,00)	(157)	—
RGBEY	(1,25)	729	35
3-m Libor GBP	(0,20)	327	—

Наименование процентной ставки	2018 г.		
	Увеличение в %	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
3-m Mosprime	0,71	(434)	—
3-m Libor USD	1,00	(65)	—
3-m Libor EUR	0,48	(16)	—
Ключевая ставка Банка России	0,75	181	—
RGBEY	1,34	(181)	(258)
YTM 5Y USTreasures	1,06	(49)	(65)
YTM 5Y German Treasures	1,00	(18)	(33)
3-m Libor CHF	0,50	(1)	—
3-m Libor GBP	0,45	36	—

Наименование процентной ставки	2018 г.		
	Уменьшение в %	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
3-m Mosprime	(1,10)	673	—
3-m Libor USD	(0,33)	22	—
3-m Libor EUR	(0,05)	2	—
Ключевая ставка Банка России	(0,25)	(60)	—
RGBEY	(1,34)	181	258
YTM 5Y USTreasures	(1,06)	49	65
YTM 5Y German Treasures	(0,30)	5	10
3-m Libor GBP	(0,15)	(12)	—

Чувствительность отчета о прибылях и убытках к возможным изменениям в процентных ставках представляет собой оценку влияния возможных изменений в процентных ставках на чистый процентный доход Банка до налогообложения за один год, а также величину возможной рыночной стоимости элементов баланса Банка. Расчеты были сделаны при допущении о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

8.5.3 Валютный риск

Валютный риск – это риск потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

С целью ограничения уровня валютного риска Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе каждой валюты и открытой валютной позиции (ОВП) в целом. Банк ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции и принимает меры по поддержанию валютной позиции в пределах установленных лимитов.

Банк осуществляет расчет величины валютного риска с использованием методологии VaR на основе данных о волатильности валютных курсов в прошлом. В качестве меры риска используется 10-и дневный VaR с доверительной вероятностью 99%. Расчет величины валютного риска осуществляет по всем значимым валютам, а также совокупно по прочим валютам.

Ниже представлен размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 1 января 2020 г.:

Валюта	Доллары США (USD)	Евро (EUR)	Фунт стерлинго в (GBP)	Золото (XAU)	Другие валюты	Итого
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн. рублей	10,7	-2,8	0,1	-3,1	2,9	7,8

Аналогичные показатели на 1 января 2019 г. выглядели следующим образом:

Валюта	Доллары США (USD)	Евро (EUR)	Фунт стерлинго в (GBP)	Золото (XAU)	Другие валюты	Итого
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн. рублей	-401,0	3,4	14,3	-4,1	-17,8	-405,2

Чувствительность капитала Банка к изменению валютных курсов по базовому сценарию характеризуется следующим образом по состоянию на 1 января 2020 г.:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10% (обесценение российского рубля)	+10% (укрепление российского рубля)
Доллар США	1,07 млн. рублей	-1,07 млн. рублей
Евро	-0,28 млн. рублей	0,28 млн. рублей
Фунт стерлингов (GBP)	0,01 млн. рублей	-0,01 млн. рублей
Золото	-0,31 млн. рублей	0,31 млн. рублей
Другие валюты	0,29 млн. рублей	-0,29 млн. рублей

Аналогичные показатели на 1 января 2019 г. выглядели следующим образом:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10% (обесценение российского рубля)	+10% (укрепление российского рубля)
Доллар США	-40,1 млн. рублей	+40,1 млн. рублей
Евро	+0,3 млн. рублей	-0,3 млн. рублей
Фунт стерлингов (GBP)	+1,4 млн. рублей	-1,4 млн. рублей
Золото	-0,4 млн. рублей	+0,4 млн. рублей
Другие валюты	-1,8 млн. рублей	+1,8 млн. рублей

Банк поддерживает величину открытой валютной позиции на уровнях существенно ниже ограничений, установленных Банком России, как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах, в связи с чем валютный риск Банка оценивается как незначительный.

8.5.4 Фондовый риск

Фондовый риск – это риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях минимизации уровня фондового риска Комитетом по управлению активами и пассивами Банка установлены лимиты на отдельные финансовые инструменты, определяющие максимально возможный размер открытых позиций по данным инструментам.

На 1 января 2020 г. у Банка отсутствовал портфель долевого инструментария подверженных фондовому риску.

Сценарий изменения индекса	Падение индекса IMOEX на 10%	Рост индекса IMOEX на 10%
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	0	0

Аналогичные показатели на 1 января 2019 г. выглядели следующим образом:

Сценарий изменения индекса	Падение индекса ИМОЕХ на 10%	Рост индекса ИМОЕХ на 10%
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-67 млн. рублей	67 млн. рублей

Фондовый риск Банка уменьшился за счет продажи портфеля долевого ценных бумаг, участвующих в расчете фондового риска.

8.5.5 Стресс-тестирование

Использование методологии VaR и Expected Shortfall имеют ограничения, так как данные подходы основаны на исторической корреляции и волатильности рыночных цен и опираются на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что данные методы главным образом, основаны на данных за прошлые периоды и не могут точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значения VaR и Expected Shortfall могут быть занижены или завышены вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR и Expected Shortfall отражают риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверительной вероятности.

Ввиду того что метод VaR имеет ограничения, описанные выше, Банк применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации. Стресс-тесты служат индикатором размера потенциальных убытков, которые могут возникнуть в экстремальных обстоятельствах. Стресс-тестирование помогает оценить риск Банка, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс-тестирование используется для выявления уязвимости Банка, и определения степени подготовленности Банка к изменениям рыночных условий в мире и в российской экономике. Стресс-сценарии, используемые в стресс-тестировании, регулярно актуализируются, чтобы отвечать реалиям рынка.

8.5.6 Регуляторный (комплаенс) риск

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

8.5.7 Операционный риск

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

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

Наименование показателя	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	1 556	1 150	1 485
Чистые процентные доходы	9 538	7 227	7 105
Чистые непроцентные доходы	709	879	3 015
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3
Требование к капиталу	19 450	14 375	18 563

9. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

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

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

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

К инвестиционно-международному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием финансовых учреждений, а также операции с ценными бумагами, совершаемые в интересах Банка и его клиентов, организация выпусков ценных бумаг – собственных и для клиентов Банка, торговое финансирование, предоставление международных гарантий и т.п.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе чистого финансового результата, рассчитанного в соответствии с Порядком расчета финансового результата подразделений, утвержденным Правлением Банка № 128 от 26.12.2017 г. Данным документом установлены правила и порядок расчета трансфертных доходов и расходов, принципы распределения прямых и трансфертных доходов и расходов между сегментами Банка.

Учет доходов и расходов в составе финансового результата сегментов осуществляется в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета. Руководство Банка осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Доходы и расходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от типа операции, валюты операции, периодичности уплаты процентов, сроков размещения и привлечения, а для пассивных операций также зависит от типа пассива и депозитных опционов. Согласно «Порядку определения и применения трансфертных ставок», утвержденному Правлением № 130 от 28.12.2017 г., Служба Казначейство рассылает посредством Службных записок новые значения трансфертных ставок в случае их изменения.

Неоперационные расходы Банка распределяются по сегментам в соответствии с «Порядком распределения неоперационных расходов по бизнес-направлениям деятельности», утвержденным Правлением № 26/1 от 28.03.2017г.. Данным документом определяется состав неоперационных расходов, подлежащих аллокации, принципы аллокации, драйверы распределения и методика их расчета.

¹⁶ Таблица составлена в соответствии с расчетом Операционного риска по Положению Банка России № 346-П.

Сегментная информация строится на основании отчетности Бухгалтерский баланс (форма 0409806) и Отчет о финансовых результатах (форма 0409807).

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам бизнеса на 1 января 2020 года:

9.1.а Сегментная информация по распределению активов и обязательств Банка на 1 января 2020 г.
млн. рублей

Показатель	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Банк
Активы	35 127	96 685	117 331	249 143
Обязательства	72 141	122 430	34 433	229 004

В таблице ниже приведена информация по распределению доходов и расходов Банка по сегментам бизнеса за 2019 год:

в миллионах российских рублей	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Фонд	Банк
Процентные доходы (маржа)	536	1 639	406	0	2 581
<i>прямые</i>	6 318	10 791	5 061	0	22 170
<i>трансфертные</i>	-5 782	-9 151	-4 655	0	-19 588
Процентные расходы (маржа)	2 432	3 817	957	0	7 206
<i>прямые</i>	-5 116	-6 838	-429	0	-12 383
<i>трансфертные</i>	7 547	10 655	1 386	0	19 588
Чистый процентный доход	2 968	5 457	1 363	0	9 788
Чистый комиссионный доход	551	1 204	11	0	1 766
Чистый доход от валютно-обменных операций и ПФИ	15	10	-1	0	24
Чистый доход по прочим операциям	719	-575	174	0	318
Отчисления в резервы (сальдо)	-14 155	-4 544	-1 339	0	-20 038
Отчисления в резервы (новые сделки)	0	0	0	0	0
Отчисления в фонд на покрытие кредитного риска (ФПКР)	0	0	0	0	0
Операционные доходы/расходы (сальдо)	-111	-167	-37	0	-315
Операционный результат с учетом резервов (7.1) и ФПКР	-10 014	1 385	171	0	-8 458
Текущие затраты	-2 500	-5 648	-717	0	-8 865
Финансовый результат	-12 513	-4 264	-545	0	-17 322
Налоги и сборы, уплачиваемые из прибыли	46	1	-371	0	-324
Чистый финансовый результат	-12 467	-4 263	-916	0	-17 646

Аналогичные показатели на 1 января 2019 г. выглядели следующим образом:

9.1.б Сегментная информация по распределению активов и обязательств Банка на 1 января 2019 г.
млн. рублей

Показатель	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Банк	Показатель
Активы	104 774	113 649	98 473	316 896	Активы
Обязательства	134 449	149 901	21 505	305 855	Обязательства

Аналогичные показатели за 2018 год выглядели следующим образом:

9.2.6 Сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 2018 год
млн. рублей

Наименование показателя	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Фонд	Банк
Процентные доходы (маржа)	81	1 145	911	0	2 137
прямые	7 894	10 824	5 477	0	24 195
трансфертные	-7 813	-9 679	-4 566	0	-22 058
Процентные расходы (маржа)	3 361	3 340	1 176	0	7 877
прямые	-7 813	-5 597	-770	0	-14 180
трансфертные	11 174	8 937	1 946	0	22 057
Чистый процентный доход	3 442	4 485	2 087	0	10 014
Чистый комиссионный доход	424	1 144	146	0	1 714
Чистый доход от валютно-обменных операций и ПФИ	189	79	509	0	777
Чистый доход по прочим операциям	-4 851	-340	-1 327	0	-6 518
Отчисления в резервы (сальдо)	-8 348	-986	669	0	-8 665
Отчисления в резервы (новые сделки)	-1 296	-1 030	0	-2 327	-2 326
Отчисления в фонд на покрытие кредитного риска (ФПКР)	-681	-742	-241	1 664	0
Операционные доходы/расходы (сальдо)	-109	-553	-75	0	-737
Операционный результат с учетом резервов (7.1) и ФПКР	-9 932	3 085	1 768	-662	-5 741
Текущие затраты	-2 106	-5 100	-634	0	-7 840
Финансовый результат	-12 038	-2 015	1 134	-662	-13 581
Налоги и сборы, уплачиваемые из прибыли	-72	-27	-202	0	-300
Чистый финансовый результат	-12 110	-2 042	932	-661	-13 881

Всеми направлениями бизнеса Банка за 2019 год получены положительные значения чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода, а также чистого операционного дохода до резервов.

По итогам 2019 года убыток составил -17 646 млн. рублей. Указанный убыток носит разовый характер и обусловлен созданием крупных резервов. В дальнейшем Банк ожидает восстановление резервов по ряду активов.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В рамках требований МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и п. 4.4.9 действующей в течение 2019 года Учетной политики, определены группы связанных сторон:

- Российская Федерация;
- ПАО «Промсвязьбанк» и его дочерние и ассоциированные организации;
- компании, связанные с государством;
- ВЭБ.РФ, его дочерние и ассоциированные компании;
- дочерние компании Банка;
- основной управленческий персонал Банка.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Компании, связанные с государством (РФ)»). Группа совершает с данными компаниями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют значительную часть операций Группы.

Ниже представлены остатки по коллективно существенным статьям отчета о финансовом положении со связанными сторонами на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г., а также коллективно существенные суммы расходов и доходов за отчетный и сравнительный года (по данным управленческой отчетности Банка):

	<i>2019 г.</i>		<i>2018 г.</i>	
	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании, связанные с государством (РФ)</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании, связанные с государством (РФ)</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 459	35 381	38 475	15 709
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	39 744	10 106	3 204	–
Средства в кредитных организациях	1 640	–	2 197	3 373
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	1 997	7 764	1 492	14 133
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	671	–	7 357	13 967
Прочие активы	–	–	–	15
Итого активы	49 511	53 251	52 725	47 197
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	–	–	29 141	–
Средства кредитных организаций	–	24 983	–	3 997
Средства клиентов	–	31 233	–	21 780
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	7
Итого обязательства	–	56 216	29 141	25 784
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	–	9 700	500	15 324
За вычетом резерва	–	(307)	–	(98)
Обязательства кредитного характера	–	9 393	500	15 226

	2019 г.		2018 г.	
	<i>ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциированные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциированные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13	–	3 227	–
Средства в кредитных организациях на 1 января 2019 г., до вычета резерва	5 342	–	5 190	–
Средства, размещенные в течение периода	4 653	–	2 437	–
Средства, погашенные в течение периода, (-)	(4 371)	–	(3 108)	–
Прочие изменения	(350)	–	823	–
Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2019 г., до вычета резерва	5 274	–	5 342	–
Оценочный резерв под обесценение	(48)	–	(8)	–
Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2019 г., за вычетом резерва	5 226	–	5 334	–
Кредиты клиентам на 1 января 2019 г., до вычета резерва	830	37	8 705	111
Кредиты, выданные в течение периода	1 413	–	4 442	32
Кредиты, погашенные в течение периода, (-)	(2 126)	(37)	(12 289)	(108)
Прочие изменения	(117)	–	(28)	2
Кредиты клиентам на 31 декабря 2019 г., до вычета резерва	–	–	830	37
Оценочный резерв под обесценение	–	–	–	–
Кредиты клиентам на 31 декабря 2019 г., за вычетом резерва	–	–	830	37
Прочие активы	46	–	3 347	–
Итого активы	5 285	–	12 738	37
Обязательства				
Корреспондентские счета лоро	105	–	571	–
Средства кредитных организаций на 1 января 2019 г.	–	–	3	–
Кредиты, полученные в течение периода	143 500	–	62 171	–
Кредиты, погашенные в течение периода	(133 500)	–	(62 254)	–
Прочие изменения	7	–	80	–
Средства кредитных организаций на 31 декабря 2019 г.	10 007	–	–	–
Текущие счета на 31 декабря 2019 г.	604	2	1 515	21
Депозиты на 1 января 2019 г.	21 318	31	25 232	134
Депозиты, полученные в течение периода	48 481	–	84 023	309
Депозиты, погашенные в течение периода	(65 391)	(31)	(87 986)	(411)
Прочие изменения	134	–	49	(1)
Депозиты на 31 декабря 2019 г.	4 542	–	21 318	31
Прочие финансовые обязательства	–	–	6	–
Итого обязательства	15 258	2	23 410	52

В конце декабря 2019 года Банк вошел в состав банковской группы ПАО «Промсвязьбанк» в результате передачи более 99% акций Банка от Российской Федерации. На 31 декабря 2019 г. остатки группы ПАО «Промсвязьбанк» по статьям консолидированного отчета о финансовом положении составили: денежные средства и их эквиваленты – 482 млн. руб., торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – 3 944 млн. руб., прочие активы – 5 млн. руб., средства кредитных организаций – 10 720 млн. руб., средства клиентов – 197 млн. руб. С даты перехода Группы в ПАО «Промсвязьбанк» существенных доходов и расходов между Банком и ПАО «Промсвязьбанк» не было.

Информация об операциях между Банком и ГК «ВЭБ.РФ» представлена в пункте 2 «Банковская группа ПАО АКБ «Связь-Банк»» и пункте 3.2 «Основные результаты деятельности Банка за 2019 год» настоящей пояснительной информации.

<i>За 2019 г.</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании, связанные с государством (РФ)</i>	<i>ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциированные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	573	378	39	—
Средства в кредитных организациях	—	29	285	—
Кредиты клиентам	137	1 383	27	2
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	249	237	—	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 427	577		
Итого процентные доходы	2 386	2 604	351	2
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(819)	—	—	—
Средства кредитных организаций	—	(303)	(362)	—
Средства клиентов	—	(731)	(1 081)	(1)
Итого процентные расходы	(819)	(1 034)	(1 443)	(1)
Чистый убыток от реализации активов, Предназначенных для продажи			(3 426)	
Операционные расходы	(1 258)	(1 043)	(13)	(158)

<i>За 2018 г.</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании, связанные с государством (РФ)</i>	<i>ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциированные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	985	792	70	—
Средства в кредитных организациях	—	85	319	—
Кредиты клиентам	204	2 252	72	7
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	345	549	11	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 002	363	378	—
Итого процентные доходы	2 536	4 041	850	7
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(2 686)	—	—	—
Средства кредитных организаций	—	(294)	(62)	—
Средства клиентов	—	(1 794)	(1 170)	(9)
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	(8)	—
Итого процентные расходы	(2 686)	(2 088)	(1 240)	(9)
Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	—	—	3 426	—
Операционные расходы	(1 834)	(888)	(31)	(494)

Компании из группы Российская Федерация через Правительство РФ контролируют деятельность главного акционера, а, следовательно, и Банк. Группа связанных сторон «Российская Федерация» представлена органами власти Российской Федерации, ЦБ РФ, Министерствами финансов Российской Федерации и финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований, Администрациями субъектов РФ и муниципальных образований.

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

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

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

Все операции (сделки) со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным условиям, как и с прочими контрагентами Банка. За 2019 и 2018 год просроченная задолженность по операциям (сделкам) со связанными сторонами и сформированные резервы отсутствуют.

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

Порядок оплаты труда в Банке осуществляется в соответствии с:

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

В Банке действуют следующие документы, описывающие систему оплаты труда:

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

В 2019 году Советом директоров Банка Кадровая политика не изменялась.

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

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

Неденежная форма оплаты труда внутренними документами Банка не предусмотрена.

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

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

Структура системы оплаты труда (далее – СОТ):

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

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

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

Диапазон должностного оклада:

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

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

В 2019 году работникам Банка премия по итогам работы за отчетный период выплачивалась.

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

Для работников 1 и 2 категорий:

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

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

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

№ п/п	Виды вознаграждений	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
1	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу всего, в том числе:	158,0	222,2
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	158,0	222,2
2	Долгосрочные вознаграждения		0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	45,1	4,9
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Общий размер отсроченных вознаграждений	102,3	89,2
6	Общий размер выплат в отчетном году	149,0	211,8
7	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и заранее не установленных факторов корректировки	100,1	0
8	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
9	Вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков	66,4	82,0
10	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	3 370	4 876
10.1	Численность основного управленческого персонала	4	15
10.2	Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков	5	7

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности состоят из единовременных выплат при расторжении трудового договора. В 2019 году единовременные компенсационные выплаты составили: 45,1 млн руб. В 2018 году единовременные компенсационные выплаты составляли 15,6 млн. рублей.

В Банке нет программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами.

Списочная численность персонала на 1 января 2020 г. составила 3 370 человек (на 1 января 2019 г. – 4 876 человек).

12. СВЕДЕНИЯ О ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

В течение 2019 года закрыто 8 филиалов, 7 из которых переведены в статус Операционных офисов. Закрыто 14 операционных офисов и 29 дополнительных офисов, 2 из которых переведены в статус Операционных офисов.

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

В соответствии с данными публикуемой отчетности по результатам деятельности в 2019 году ПАО АКБ «Связь-Банк» получил убыток с учетом операций СПОД в размере 17 646 млн. рублей. Убыток на акцию за 2019 год составил (0,0005296 рубля). Средневзвешенное количество акций, принимаемых в расчет, составило 33 320 805 307 330 штук. Рыночная стоимость акций Банка не рассчитывалась.

В соответствии с данными публикуемой отчетности по результатам деятельности в 2018 году ПАО АКБ «Связь-Банк» получил убыток с учетом операций СПОД в размере 13 881 млн. рублей. Убыток на акцию за 2018 год составил (0,0005932 рубля). Общее количество размещенных акций Банка, принимаемых в расчет, составило 23 399 431 298 413,2 штук. Рыночная стоимость акций Банка не рассчитывалась.

Дивиденды в 2019 году по итогам 2018 года не выплачивались.

14. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается в сети Интернет на официальном сайте Банка www.sviaz-bank.ru.

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 марта 2020 г.



А.В. Черношекин

Е.А. Яшатова

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 123 листа(ов)