

**Пояснительная информация к годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2018 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 06.12.2017  
№ 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными  
организациями информации о своей деятельности»**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>39</b>
<b>ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА .....</b>	<b>39</b>
<b>2. Банковская группа ПАО АКБ «Связь-Банк» .....</b>	<b>40</b>
<b>3. Краткая характеристика деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк» .....</b>	<b>42</b>
3.1 Основные направления деятельности Банка .....	42
3.2 Основные результаты деятельности Банка за 2018 год .....	42
3.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	44
<b>4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики .....</b>	<b>44</b>
4.1 Непрерывность деятельности .....	50
4.2 События после отчетной даты .....	50
<b>5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....</b>	<b>51</b>
5.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	51
5.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы .....	51
5.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность .....	53
5.4 Структура средств кредитных организаций .....	55
5.5 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	55
5.6 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	56
5.7 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	57
5.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	57
5.9 Взаимозачет .....	65
5.10 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения .....	66
<b>6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах и движении денежных средств .....</b>	<b>66</b>
6.1 Информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери .....	70
6.2 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	70
<b>7. Сопроводительная информация к отчету о достаточности капитала банка и показателе финансового рычага .....</b>	<b>70</b>
<b>8. Обзор направлений (степени) концентрации рисков и система управления рисками .....</b>	<b>76</b>
8.1 Кредитный риск .....	78
8.1.1 Качество кредитного портфеля .....	80
8.1.2 Сведения о внебалансовых обязательствах .....	85
8.2 Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков .....	85
8.3 Страновой риск .....	86
8.4 Риск ликвидности и управление источниками финансирования .....	87
8.5 Рыночный риск .....	91
8.5.1 Процентный риск (риск изменения процентной ставки) .....	92
8.5.2 Валютный риск .....	94
8.5.3 Фондовый риск .....	95
8.6 Правовой риск .....	95
8.7 Регуляторный (комплаенс) риск .....	96
8.8 Стратегический риск .....	96
8.9 Операционный риск .....	96

8.10	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	97
9.	Сегментный анализ.....	97
10.	Информация о сделках со связанными сторонами .....	99
11.	Информация о системе оплаты труда и вознаграждениях основному управленческому персоналу.....	102
12.	Сведения о прекращенной деятельности .....	105
13.	Сведения о выплате дивидендов по акциям Банка и распределении чистой прибыли .....	105
14.	Информация о сделках по уступке прав требования.....	105
15.	Публикация пояснительной информации .....	106

## **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](http://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.

## **ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА**

26 ноября 2018 года прошла реорганизация ПАО АКБ «Связь-Банк» в форме присоединения к нему Акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС» (далее – АО «Глобэксбанк»), в соответствии с принятым решением на внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 09 августа 2018 года. Предварительно решение о реорганизации было принято Наблюдательным советом главного акционера обоих банков, группой ВЭБ.РФ, с целью создания надежного единого финансового института.

24 декабря 2018 года Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг, на основании которого Уставный капитал Банка был увеличен на 17 796 млн. рублей до 54 661 млн. рублей. Изменения в Устав Банка были зарегистрированы в феврале 2019 года, в связи с чем сумма дополнительного выпуска в размере 17 796 млн. рублей в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У) при расчете Бухгалтерского баланса (форма 0409806) была отнесена в строку «Прочие обязательства» и исключена из строки «Средства акционеров (участников)».

Дополнительный выпуск осуществлен путем конвертации обыкновенных именных бездокументарных акций АО «Глобэксбанк» на сумму 10 015 млн. рублей. По состоянию на 1 января 2019 г. в соответствии с Уставом зарегистрированный Уставный капитал Банка составил 36 865 млн. рублей.

Одновременно с конвертацией акций АО «Глобэксбанк» в оплату уставного капитала ПАО АКБ «Связь-Банк» направлены средства, находящиеся на счетах по учету нераспределенной прибыли ПАО АКБ «Связь-Банк» и по учету эмиссионного дохода АО «Глобэксбанк» в размере соответственно 3 539 млн. рублей и 4 242 млн. рублей. Подробная информация о величине собственных средств (капитала) Банка после объединения раскрыта в разделе 7 настоящей пояснительной информации.

Активы и обязательства были переданы по балансовой стоимости с учетом начисленных на дату передачи процентов, дисконтов / премий, переоценки и купонов. После даты объединения на 31.12.2018 валюта баланса ПАО АКБ «Связь-Банк» увеличилась в сравнении с данными на 01.01.2018 на 56 626 млн. рублей и составила 316 896 млн. рублей (на 01.01.2018 – 260 270 млн. рублей).

Перед объединением АО «Глобэксбанк» направил нераспределенную прибыль на покрытие убытков, в результате чего на балансе ПАО АКБ «Связь-Банк» по счету 10801 «Нераспределенная прибыль» была переведена прибыль прошлых лет в размере 1 841 млн. рублей. Собственные средства (капитал) ПАО АКБ «Связь-Банк» после даты присоединения на 31.12.2018 года составили 54 660 млн. рублей в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации и Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и

нормативе краткосрочной ликвидности, а также Пояснительная информация по состоянию на 1 января 2019 года составлены с учетом присоединения АО «Глобэксбанк». Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2018 год с учетом данных по АО «Глобэксбанк» с даты присоединения.

## 2. БАНКОВСКАЯ ГРУППА ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

Состав Группы, возглавляемой Банком, на 1 января 2019 г. представлен в таблице 2.1, включая вложения в закрытые паевые инвестиционные фонды (далее – ЗПИФ) .

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 ОАО АКБ «Связь-Банк» в результате реорганизации в форме присоединения АО «Глобэксбанк».

Шесть ЗПИФ, в том числе ЗПИФ комбинированный «Базис Риэлти», ЗПИФ комбинированный "Базис-Долгосрочные инвестиции", ЗПИФ комбинированный "ОМЕГА", ЗПИФ комбинированный "РИКО-Фонд", ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций "Базис", ЗПИФ недвижимости «АГ капитал «Интерра» приобретены Банком 26 октября 2018 г. у АО «Глобэксбанк».

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

Таблица 2.1. Дочерние организации Банка и вложения в ЗПИФ

Номер п/п	Наименование	Страна регистрации	Балансовая стоимость, на 1 января 2019 г. млн. рублей	Балансовая стоимость, на 1 января 2018 г. млн. рублей	Основной вид деятельности общества	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2019 г., в %	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2018 г., в %
1	ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	РФ	68	68	Деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельность по управлению страховыми резервами страховых компаний, деятельность по управлению средствами пенсионных накоплений, деятельность по управлению накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, деятельность по управлению ипотечным покрытием, деятельность по управлению средствами компенсационного фонда саморегулируемой организации оценщиков, деятельность по управлению целевым капиталом некоммерческой организации	100	100
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	214	Техническая поддержка предоставления услуг по осуществлению денежных расчетов с использованием современных банковских технологий	100	100
4	Общество с ограниченной ответственностью «Управление активами»	РФ	4,5	4,5	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	100	100

5	ОАО «Инженерный центр энергетики Урала – УРАЛВНИПИЭНЕРГОПРОМ, Уралсельэнергопроект, УралТЭП, УралОРГРЭС, УралВТИ, Уралэнергопроект, Челябинскэнергопроект»	РФ	31,4	0	Производство, передача и распределение электроэнергии	75 минус 1 акция	0
6	GLOBEX Euro Funding Limited	НР	0	0		100	0
7	Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Базис»	РФ	5 479,1	0	Инвестиции в компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости	67,71	0
8	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «РИКО-фонд»	РФ	2 596	0	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, инвестиции в недвижимость (здания и землю)	100	0
9	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Омега»	РФ	3 857,7	0	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, инвестиции в недвижимость (здания и землю)	100	0
10	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Базис Риэлти»	РФ	2 129,5	0	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, инвестиции в недвижимость (здания и землю)	100	0
11	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Базис – Долгосрочные инвестиции»	РФ	1 734,9	0	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, инвестиции в недвижимость (здания и землю)	100	0
12	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АГ капитал ИНТЕРРА»	РФ	534,9	0	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, инвестиции в недвижимость	11,3	0
	<b>Резервы на возможные потери</b>		<b>5 080,1</b>				
	<b>Итого вложения</b>		<b>11 569,9</b>				

В таблице ниже приведена информация о членах банковской группы, вложения в которые отражены на балансах ЗПИФ и других дочерних компаний Банка.

Дочерняя/зависимая компания	Балансовая стоимость вложения на 01.01.2019	Доля участия, %	Страна регистрации	Характер деятельности
DF HOLDING OVERSEAS LTD	2 894,8	67,7	Кипр (НР)	Операции с недвижимым имуществом
ООО "Мастерстрой"	693,0	100,0	РФ	Строительство зданий и сооружений
ООО "Знаменка-Девелопмент"	60,8	100,0	РФ	Строительство зданий и сооружений
ООО «КУПЕЛИНКА»	240,8	100,0	РФ	Операции с недвижимым имуществом
ООО «Директ Финанс»	9,0	67,7	РФ	Операции с недвижимым имуществом
ООО «Сибэнергоман-БКЗ»	290,4	100,0	РФ	Производство паровых котлов, кроме котлов центрального отопления
ООО «Золотая рыбка»	0,0	100,0	РФ	Разведение рыбы и организация любительской рыбной ловли
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>271,7</b>			
<b>Итого вложения</b>	<b>3 917,0</b>			

Главным акционером ПАО АКБ «Связь-Банк» является Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ" (далее - ВЭБ.РФ), которой принадлежит 99,99% акций Банка.

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

Настоящая пояснительная информация за 2018 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, в том числе содействие реализации социально значимых программ и проектов ВЭБ.РФ посредством обслуживания компаний-участников, их партнеров и сотрудников.

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

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

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

С 3 марта 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Согласно действующему законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. Сумма расходов по взносам за 2018 год составила 484,3 млн. рублей, что выше показателя за 2017 год на 186,0 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».

#### **3.2 Основные результаты деятельности Банка за 2018 год**

Совокупный объем активов Банка на 1 января 2019 г. составил 316 896 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 260 270 млн. рублей), по итогам отчетного периода Банком получен убыток в размере 13 881 млн. рублей (на 1 января 2018 г. прибыль – 1 114 млн. рублей). Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением 646-П, по состоянию на 1 января 2019 г. составили 39 361 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 37 429 млн. рублей, рассчитанные в соответствии с Положением 395-П). Рост показателей, в основном, связан с реорганизацией ПАО АКБ «Связь-Банк» в форме присоединения к нему АО «Глобэксбанк».

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

Основные показатели	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.	Изменение	Изменение, в %
<b>Всего активов</b>	<b>316 896</b>	<b>260 270</b>	<b>56 626</b>	<b>21,8%</b>
Чистая ссудная задолженность	222 761	186 493	36 268	19,4%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 875	30 121	30 754	102,1%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	23 665	-23 665	-100,0%
<b>Всего пассивов</b>	<b>305 855</b>	<b>233 830</b>	<b>72 025</b>	<b>30,8%</b>
Средства клиентов, в т.ч.:	230 555	178 032	52 523	29,5%
Юридических лиц	113 019	111 994	1 025	0,9%
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	117 536	66 038	51 498	78,0%
Выпущенные долговые обязательства	1 392	726	666	91,7%
Собственные средства (капитал)	39 361	37 429	1 932	5,2%
<b>Чистая прибыль/убыток</b>	<b>-13 881</b>	<b>1 114</b>	<b>-14 995</b>	<b>-1346,1%</b>

По состоянию на 1 января 2019 г. сеть Банка включает 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» были открыты 5 филиалов: Донской, Невский, Поволжский, Сибирский, Центральный.

На 1 января 2018 г. региональная сеть Банка включала головной офис в Москве, 25 филиалов, 31 дополнительных офисов в Москве и регионах, 38 операционных, 6 операционных касс вне кассового узла.

На 1 января 2019 г. Банк имеет 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)».

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

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

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

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

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 28.06.2018 принято решение полученную ПАО АКБ «Связь-Банк» прибыль по результатам деятельности за 2017 год в размере 1 114 477 253, 34 (Один миллиард сто сорок четыре миллиона четыреста семьдесят семь тысяч двести пятьдесят три) рубля 34 копейки отнести на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль», вознаграждение членам Совета директоров Банка по итогам 2017 года не выплачивать, вознаграждение членам Ревизионной комиссии Банка по итогам 2017 года не выплачивать, дивиденды по итогам 2017 года не выплачивать, утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 год (Протокол №65 от 29.06.2018)

<sup>1</sup> 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)».



На Годовом общем собрании акционеров Банка в июне 2019 года будут рассмотрены вопросы о выплате дивидендов по итогам работы в 2018 году, распределении прибыли, вознаграждении членов коллегиальных органов Банка, а также утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети Интернет на сайте Банка [www.sviaz-bank.ru](http://www.sviaz-bank.ru). По состоянию на дату составления годовой отчетности за 2018 год дата проведения Годового общего собрания акционеров ПАО АКБ "Связь-Банк" не определена.

### **3.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Несмотря на сохранение геополитической напряженности, макроэкономическая ситуация в РФ в 2018 году оставалась относительно стабильной. В целом в 2018 году произошло формирование устойчивых инфляционных ожиданий. По оценке Банка России, динамика ВВП в 2018 году превысила потенциал его роста в текущих условиях. Рост ВВП составил 2,3%, что в 1,5 раза выше 2017 года и является максимумом с 2012 года.

Основной рост ВВП сформирован за счет добычи полезных ископаемых, торговли и строительства (рост объема строительных работ в декабре оказал значительное влияние на рост ВВП). Индекс производства с/х был отрицательным после рекордных показателей в течение предыдущих двух лет. Во второй половине 2018 года наблюдалось изменение тренда в обрабатывающей промышленности на отрицательный.

В 2018 году был обеспечен профицит консолидированного бюджета (около 2,7 трлн. рублей против дефицита 1,3 трлн. рублей годом ранее) за счет опережающего роста доходов на 19% по сравнению с расходами – на 4,6% (к предыдущему году).

Активы банковской системы выросли за 2018 год на 17,5%. Структурный профицит ликвидности в банковском секторе, наблюдающийся с конца 2017 года, способствовал в 2018 году ускорению роста кредитов нефинансовым организациям с 0,2% в 2017 году до 10,5% в 2018 году.

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

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

### **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 06 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4638-У);
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2017 год и 2018 год;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное.

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и законодательством Российской Федерации. Факты нарушения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

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

В 2017 и 2018 году Банк не вносил изменения в Учетную политику Банка, раскрывающие информацию о характере и величине корректировок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

### **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. Финансовые требования и обязательства, содержащие встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора (далее – НВПИ), подлежат переоценке по мере изменения переменной, лежащей в основе НВПИ, но не реже 1 раза в месяц по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным. Аналитический учет Уставного капитала, Резервного фонда, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк ведет только в валюте Российской Федерации.

### **Учет ценных бумаг**

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

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

Ценные бумаги в зависимости от портфеля, в который они были помещены в момент первоначального признания (или в последующем, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка), переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости или путем создания резервов на возможные потери. Переоценка ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном нормативными

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используются следующие источники данных:

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

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

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

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

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

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

## Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

## 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), находящаяся 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.

По состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка (Центральный филиал) учитываются 14 объектов капитальных вложений в недвижимость, временно не используемую в основной деятельности (далее - НВНОД) на общую сумму 46,4 млн. рублей. Объекты, учитываемые в качестве НВНОД 31 декабря 2018 года были переведены в состав долгосрочных активов. Первоначальная стоимость НВНОД, переведенных в долгосрочные активы, составила 2 006,4 млн. рублей, остаточная стоимость - 1 912 млн. рублей. Расходы от обесценения НВНОД, переведенных в долгосрочные активы, составили 450,9 млн. рублей.

### **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**

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

### **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**

В связи с применением 1 января 2019 г. требований международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенных в действие Положениями Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «Положение 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», № 605-П «Положение 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», № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» в учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены следующие основные изменения: определены методы учета финансовых инструментов, а также критерии и уровни существенности для признания в бухгалтерском учете финансовых инструментов по принципам МСФО (IFRS) 9 (периодичность расчета амортизированной стоимости, справедливой стоимости, критерии существенности прочих доходов и затрат, критерии для признания линейным методом или методом ЭПС и т.д.). Определена классификация комиссий и затрат по сделке, являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее – ЭПС). Определен срок отражения в балансе корректировок резервов до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

#### **4.1 Непрерывность деятельности**

На результаты деятельности Банка за 2018 год повлияла реорганизация ПАО АКБ «Связь-Банк» в форме присоединения к нему АО «Глобэксбанк», а также экономические условия, изложенные в разделе 3.3 настоящей пояснительной информации.

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

#### **4.2 События после отчетной даты**

Под корректирующими событиями после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Учетной политикой ПАО АКБ «Связь-Банк», действующей в 2018 году, понимаются события после отчетной даты, свидетельствующие об условиях, существовавших на отчетную дату. По итогам 2018 года операции СПОД по доходным символам отражены на сумму 720 млн. рублей, по расходным символам на сумму 7 017 млн. рублей. Операции СПОД были отражены на общую сумму 6 297 млн. рублей (увеличение расхода), в том числе досоздание резерва по ссудам/процентам на сумму 1 411 млн. рублей и создание резервов по оценочным обязательствам некредитного характера по судебным искам на сумму 4 124 млн. рублей.

В феврале 2019 Управлением ФНС России по г. Москве зарегистрированы изменения в Устав, связанные с увеличением уставного капитала до 54 661 млн. рублей. Изменения внесены на основании решений БОСА об увеличении уставного капитала, протокол №66 от 09.08.2018, протокол №68 от 24.10.2018, и Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг, зарегистрированного Департаментом корпоративных отношений Банка России 24.12.2018.

В марте 2019 года Банком России выставлено требование к Банку в части приведения 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». Банк выполнит требования Банка России до окончания второго квартала 2019 года.

Иных некорректирующих событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, до даты выпуска настоящей годовой отчетности не происходило.

В 2018 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 2019 г.	1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	7 316	5 549
Денежные средства на счетах в Банке России	11 447	5 488
Средства на корр. счетах в кредитных организациях РФ	858	732
Средства на корр. счетах в иностранных банках	115	367
<b>Денежные средства и их эквиваленты, всего</b>	<b>19 736</b>	<b>12 137</b>

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/

### 5.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы

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

млн. рублей	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Производные финансовые инструменты	83	0
Корпоративные облигации	5	5
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего</b>	<b>88</b>	<b>5</b>

Таблица 5.2.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи

млн. рублей	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Корпоративные облигации:	39 426	18 294
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	632	495
Участие в дочерних и зависимых организациях, в т.ч. паевых инвестиционных фондах	18 806	288
Облигации РФ:	10 430	12 672
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	110	146
Облигации кредитных организаций РФ:	2 074	1 287
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	14	6
Акции	2 031	1 120
Субфедеральные облигации:	70	0
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	1	0
<b>Итого</b>	<b>72 837</b>	<b>33 661</b>
<b>Сумма сформированного резерва, всего</b>	<b>11 962</b>	<b>3 540</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи, всего</b>	<b>60 875</b>	<b>30 121</b>



Стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, номинированных в российских рублях составляет 56 018 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 22 675 млн. рублей), номинированных в долларах США составляет 13 332 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 9 498 млн. рублей), номинированных в евро составляет 1 479 млн. рублей. (на 1 января 2018 – 494 млн. рублей), в иной валюте составляет 2 008 млн. рублей (на 1 января 2018 – 994 млн. рублей). Срок обращения ценных бумаг варьируется от 1 месяца до «бессрочного».

Таблица 5.2.3 Структура вложения в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, по видам экономической деятельности (распределение в соответствии с кодом ОКВЭД)

млн. рублей

Виды экономической деятельности	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Инвестиционные паи ЗПИФ	15 829	0
Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего характера	10 500	12 672
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	5 703	1 584
Денежное посредничество прочее	4 286	1 291
Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	3 828	1 005
Аренда и лизинг прочих видов транспорта, оборудования и материальных средств, не включенных в другие группировки	3 194	3 193
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	2 289	1 032
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	2 104	0
Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	1 999	0
Деятельность агентов по оптовой торговле текстильными изделиями, одеждой, обувью, изделиями из кожи и меха	1 823	2 027
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	1 755	0
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг/прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 355	570
Производство удобрений и азотных соединений	1 308	0
Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами	1 218	759
Деятельность нерезидентов (иностранные компании)	1 178	2 372
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	1 174	0
Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	1 062	0
Деятельность в области связи на базе проводных технологий	1 027	0
Производство двигателей и турбин, кроме авиационных, автомобильных и мотоциклетных двигателей	1 010	1 003
Торговля оптовая химическими продуктами	925	1 013
Деятельность агентов по оптовой торговле топливом, рудами, металлами и химическими веществами	871	0
Деятельность сухопутного пассажирского транспорта: внутригородские и пригородные перевозки пассажиров	737	0
Добыча руд прочих цветных металлов	571	0
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	563	2 965
Производство чугуна, стали и ферросплавов	6	547
Деятельность агентов по оптовой торговле топливом, рудами, металлами и химическими веществами	0	643
Прочие	6 521	985
<b>Итого</b>	<b>72 836</b>	<b>33 661</b>
<b>Сумма сформированного резерва, всего</b>	<b>11 961</b>	<b>3 540</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся для продажи, всего</b>	<b>60 875</b>	<b>30 121</b>

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2019 г. в сумме 52 000 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. На 1 января 2018 г. в сумме 33 636 млн. рублей, включают в себя облигации сроком гашения до 3-х лет в размере 6 640 млн. рублей и более 3-х лет в размере 25 613 млн. рублей..

Таблица 5.2.4 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, удерживаемые до погашения

млн. рублей	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Корпоративные облигации	0	23 335
Субфедеральные облигации	0	1 004
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>24 339</b>
<b>Сумма сформированного резерва, всего</b>	<b>0</b>	<b>674</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы до погашения, всего</b>	<b>0</b>	<b>23 665</b>

В связи с реализацией проекта по объединению ПАО АКБ «Связь-Банк» с АО «Глобэксбанк», в целях наращивания базы ликвидных активов для обеспечения деятельности объединенного банка, а также с целью управления общим уровнем принятых рисков и снижения давления на капитал объединенного банка на основании решения Комитета по управлению активами и пассивами ПАО АКБ «Связь-Банк» № 28/2 от 24.05.18 была осуществлена переклассификация всех облигаций из портфеля «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в портфель «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», за исключением ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО.

На дату переклассификации совокупная балансовая стоимость переклассифицированных бумаг составила 22 898,2 млн. рублей, резервы – 471,7 млн. рублей

Структура портфеля ценных бумаг Банка за 2018 год существенно не изменилась. В течение 2018 года проводилась частичная ротация портфеля облигаций. Взамен выбывших облигаций Банк приобретал государственные облигации и облигации корпоративных эмитентов из Ломбардного списка. Балансовая стоимость портфеля облигаций на 1 января 2019 г. составила 52 000 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 56 592 млн. рублей), что на 8% меньше показателей предыдущего года.

Более 91% всего портфеля ценных бумаг Банка составляют облигации (на 01 января 2018 г. – более 86%). За 2018 год портфель ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличился на 18 339 млн. рублей и составил 52 000 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 33 661 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк имеет незавершенные сделки прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО) на сумму 6 206 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – незавершенные сделки прямого РЕПО отсутствовали). Общий объем ценных бумаг обратного РЕПО, номинированных в рублях, с компанией под общим контролем и НКО НКЦ (АО), по состоянию на 01 января 2019 г составил 6 778 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 9 675 млн. рублей). Процентная ставка сделок РЕПО соответствует рыночному уровню. Срок окончания сделок - январь-февраль 2019 г..

По состоянию на 1 января 2019 г. у Банка имеются финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств, представленные сделками РЕПО на сумму 5 715 млн. рублей.

### 5.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

Таблица 5.3 Структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности

млн. рублей	1 января 2019 г.	уд. вес	1 января 2018 г.	уд. вес
Средства, размещенные в Банке России	27 000	10,1%	8 000	3,8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	26 328	9,9%	12 799	6,1%
Учтенные векселя кредитных организаций	11 729	4,4%	7 558	3,6%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:</b>	<b>108 302</b>	<b>40,0%</b>	<b>92 446</b>	<b>44,2%</b>
Кредиты юридическим лицам – резидентам	88 406	33,2%	82 600	39,6%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 247	2,0%	689	0,3%
Кредиты юридическим лицам, находящимся в федеральной и государственной собственности	2 977	1,1%	7 788	3,7%

Кредиты юридическим лицам – нерезидентам	2 448	0,9%	295	0,1%
Требования по сделкам, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	4 703	1,8%	1 021	0,5%
Требования по аккредитивам	2 673	1,0%	53	0,0%
Учтенные векселя юридических лиц	1 848	0,7%	0	0,0%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:</b>	<b>93 104</b>	<b>34,9%</b>	<b>88 129</b>	<b>42,2%</b>
Кредиты физическим лицам	93 043	34,9%	88 037	42,1%
Требования по сделкам, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	61	0,0%	92	0,0%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>	<b>266 463</b>	<b>100,0%</b>	<b>208 932</b>	<b>100,0%</b>
<b>Сумма сформированного резерва, всего</b>	<b>43 702</b>		<b>22 439</b>	
<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>	<b>222 761</b>		<b>186 493</b>	

По строке «Учтенные векселя кредитных организаций» на 01 января 2019 г. отражены векселя материнской компании на сумму 7 642 млн. рублей. Условия по векселю материнской компании – 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 2019 г. учтены векселя иных кредитных организаций РФ на общую сумму 4 088 млн. рублей.

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

млн. рублей	1 января 2019 г.	уд. вес	1 января 2018 г.	уд. вес
Российский рубль	198 771	89,2%	172 577	92,5%
Евро	13 010	5,8%	6 493	3,5%
Доллар США	10 980	4,9%	7 423	4,0%
Другие валюты	0	0,0%	0	0,0%
<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>	<b>222 761</b>	<b>100,0%</b>	<b>186 493</b>	<b>100,0%</b>

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

млн. рублей	1 января 2019 г.	уд. вес	1 января 2018 г.	уд. вес
Российская Федерация	210 140	94,3%	179 408	96,2%
Страны СНГ + Украина	12 255	5,5%	5 786	3,1%
Страны «Группы развитых стран»	366	0,2%	1 299	0,7%
<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>	<b>222 761</b>	<b>100,0%</b>	<b>186 493</b>	<b>100,0%</b>

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

млн. рублей	1 января 2019 г.	уд. вес	1 января 2018 г.	уд. вес
Ипотечные кредиты	75 069	80,6%	69 287	78,6%
Иные потребительские кредиты	14 711	3,5%	13 452	15,3%
Автокредиты	3 290	15,8%	4 119	4,7%
Прочие кредиты физическим лицам	34	0,0%	1 271	1,4%
<b>Кредитный портфель физических лиц, всего</b>	<b>93 104</b>	<b>100,0%</b>	<b>88 129</b>	<b>100,0%</b>

#### 5.4 Структура средств кредитных организаций

млн. рублей	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
МБК привлеченные от банков-резидентов	21 163	22 916
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	8 375	24 600
Средства банков-резидентов на корр. счетах	5 306	2 349
Средства банков-нерезидентов на корр. счетах	3 601	943
МБК привлеченные от банков-нерезидентов	957	600
Прочие привлеченные средства от банков-резидентов	10	4
<b>Средства на счетах кредитных организаций, всего</b>	<b>39 412</b>	<b>51 412</b>

#### 5.5 Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

млн. рублей	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
<b>Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:</b>	<b>114 046</b>	<b>113 213</b>
Текущие/расчетные	41 645	31 580
Срочные	72 401	81 633
<b>Средства физических лиц, в т.ч.:</b>	<b>116 071</b>	<b>64 617</b>
До востребования	11 390	5 949
Срочные	104 681	58 668
<b>Средства в драгоценных металлах и прочие привлеченные средства</b>	<b>438</b>	<b>202</b>
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего</b>	<b>230 555</b>	<b>178 032</b>

Таблица 5.5.а Информация о крупных вкладчиках по отраслям экономики<sup>2</sup> 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
<b>Итого по 10-ти крупным вкладчикам</b>		<b>43 738</b>

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

Аналогичные показатели на 1 января 2018 г. выглядели следующим образом:

Таблица 5.5.6 Информация о крупных вкладчиках по отраслям экономики на 1 января 2018 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	12 457
Вкладчик 2	Деятельность по предоставлению займов промышленности	9 830
Вкладчик 3	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	8 705
Вкладчик 4	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	5 630
Вкладчик 5	Обработка алмазов	4 418
Вкладчик 6	Прочие виды страхования	4 331
Вкладчик 7	Деятельность по предоставлению займов промышленности	3 251
Вкладчик 8	Строительство кораблей, судов и плавучих конструкций	3 000
Вкладчик 9	Архитектурная деятельность	2 654
Вкладчик 10	Транспортная обработка грузов	2 650
<b>Итого по 10-ти крупным вкладчикам</b>		<b>56 926</b>

Общая доля по 10-ти крупным вкладчикам по состоянию на 1 января 2019 г. составила 41,9% от общей суммы обязательств Банка перед вкладчиками (на 1 января 2018 г. – 45,5%).

Доля привлеченных средств от десяти крупных вкладчиков на 1 января 2019 г. снизилась на 13 188 млн. рублей или 23,2% (снижение на 1 января 2018 г. - 13,70%) в связи с плановым выводом средств по сроку договора.

В течение 2018 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

млн. рублей	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Векселя	1 387	395
Облигации	5	331
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги, всего</b>	<b>1 392</b>	<b>726</b>

Таблица 5.6 Выпущенные облигации ПАО АКБ «Связь-Банк»

Наименование, серия выпуска	Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона на 1 января 2019 г.	Балансовая стоимость на 1 января 2019 г., млн. рублей	Ставка купона на 1 января 2018 г.	Балансовая стоимость на 1 января 2018 г., млн. рублей
Облиг. 40301470В ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 03 (RU000A0JS1F5)	5 августа 2011 г.	9 декабря 2021 г.	7,12%	1	9,75%	2
Облиг. 40401470В ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 04 (RU000A0JS793)	5 августа 2011 г.	13 апреля 2022 г.	7,03%	3	9,00%	329
Облиг. 40501470В ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 05 (RU000A0JS710)	5 августа 2011 г.	7 апреля 2022 г.	6,98%	0	10,00%	0
Облиг. 4В020901942В ПАО АКБ «Связь-Банк» сер. 09 (RU000A0JUD42)	25 декабря 2013г.	25 декабря 2021 г.	6,00%	1	0	0
<b>Итого</b>				<b>5</b>		<b>331</b>

Векселя являются процентными или дисконтными ценными бумагами, выпущенными ПАО АКБ «Связь-Банк». Векселя номинированы в российских рублях, со сроком погашения от 12 дней до 31 года (на 1 января 2018 г. - от 56 дней до 4 лет). Досрочное исполнение Банком обязательств по векселям возможно исключительно по усмотрению Банка. Процентная ставка или ставка дисконтирования на векселя от 3,00% до 10,5% (на 1 января 2018 г. – от 9,00% до 10,00%).

## **5.7 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. Размер активов и обязательств по операциям с иностранными контрагентами, включая долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, составляет 10,96% от общего объема активов/пассивов (на 01.01.2018 – 6,39%).

млн. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
1	2	3	4
1	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>78</b>	<b>364</b>
2	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:</b>	<b>12 572</b>	<b>7 087</b>
2.1	банкам-нерезидентам	10 132	6 790
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 439	295
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1	2
3	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>15 789</b>	<b>6 385</b>
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 708	6 385
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 081	-
4	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>6 293</b>	<b>2 055</b>
4.1	банков-нерезидентов	4 558	1 543
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	618	35
4.3	физических лиц – нерезидентов	1 117	477

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

Банк не раскрывает информацию по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам ввиду несущественности статьи (1,8 % от совокупной суммы активов).

## **5.8 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) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие 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.

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.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости в соответствии с управленческой отчетностью Банка. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
31 декабря 2018 г.				
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
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

**Иерархия справедливой стоимости**

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
31 декабря 2017 г.				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 459	12 749	—	22 208
Прочие финансовые активы	15	5	—	20
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	24 165	—	—	24 165
Средства в кредитных организациях	—	—	11 949	11 949
Кредиты клиентам	7 356	19 598	161 488	188 442
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 469	7 023	—	11 492
	45 464	39 375	173 437	258 276
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Прочие финансовые обязательства	—	(9)	—	(9)
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	—	—	(44 947)	(44 947)
Средства кредитных организаций	—	—	(7 057)	(7 057)
Средства клиентов	—	—	(180 998)	(180 998)
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	(741)	(741)
	—	(9)	(233 743)	(233 752)
	45 464	39 366	(60 306)	24 524

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка в соответствии с управленческой отчетностью Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств, балансовая стоимость активов и обязательств приведена в соответствии с МСФО.



	2018 г.			2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедли вая стоимость	Непризнан ная прибыль (убыток)	Балансовая стоимость	Справедли вая стоимость	Непризнан ная прибыль (убыток)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	65 423	65 423	–	24 165	24 165	–
Средства в кредитных организациях	14 379	14 332	(47)	11 856	11 949	93
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	153 523	157 074	3 551	178 407	188 442	10 035
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	1 923	1 923	–	10 731	11 492	761
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	29 141	29 230	(89)	44 913	44 947	(34)
Средства кредитных организаций	11 186	11 179	7	7 056	7 057	(1)
Средства клиентов	228 247	228 014	233	180 177	180 998	(821)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 349	1 335	14	738	741	(3)
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>3 669</b>			<b>10 030</b>
<b>Модели оценки и допущения</b>						

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*

По состоянию на 1 января 2018 г. определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI и были 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.

#### *Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость*

Для оценки инвестиционной недвижимости Банк использует метод дисконтированных денежных потоков, а также путем сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

#### *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.

#### *Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости в соответствии с управленческой отчетностью Банка:

	На 31 декабр я 2017 г.	Переводы при переходе на МСФО (IFRS) 9	Всего прибыли (убытки) , признанн ые в составе прибыли или убытка	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабр я 2018 г.
<b>Активы</b>						
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	536	—	—	—	—	536
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46	(46)	—	—	—	—
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	—	3 042	798	18	—	3 858
Инвестиционная недвижимость	3 051	—	(297)	231	(118)	2 867
Строящаяся инвестиционная недвижимость	2 173	—	(31)	—	(536)	1 606
<b>Итого активы уровня 3</b>	<b>5 806</b>	<b>2 996</b>	<b>470</b>	<b>249</b>	<b>(654)</b>	<b>8 867</b>

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы) , признанн ые в отчете о прибыли и убытках	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабр я 2017 г.
<b>Активы</b>					
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	516	20	—	—	536
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52	—	—	(6)	46
Инвестиционная недвижимость	4 197	(1 445)	348	(49)	3 051
Строящаяся инвестиционная недвижимость	2 527	(156)	12	(210)	2 173
<b>Итого активы уровня 3</b>	<b>7 292</b>	<b>(1 581)</b>	<b>360</b>	<b>(265)</b>	<b>5 806</b>

#### Обязательства

Прочие обязательства – производные финансовые обязательства	(249)	249	—	—	—
<b>Итого обязательства уровня 3</b>	<b>(249)</b>	<b>249</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за год составляют:

	2018 г.	2017 г.
Чистые нерезализованные доходы (расходы) от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	—	20
Доходы от производных финансовых инструментов	—	249
Нерезализованные доходы по кредитам клиентам, оцениваемым по ССПУ	798	—
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	(351)	(1 633)
Реализованный доход от продажи инвестиционной недвижимости	23	32
<b>Итого</b>	<b>470</b>	<b>(1 332)</b>

### Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В таблицах ниже показаны переводы в течение 2018 и 2017 гг. между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в соответствии с управленческой отчетностью Банка:

	<i>Переводы из уровня 2 в уровень 1</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>		
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 622	105

	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>		
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	462	–

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.

Банк перевел инвестиционные ценные бумаги 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 соответствующего года балансовая стоимость данных финансовых инструментов рассчитана на основе котировок на активном рынке.

### Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с управленческой отчетностью Банка:

<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдае мые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзве- шенное значение)</i>
<b>Кредиты клиентам</b>				
		Дисконтиров анные денежные потоки по нескольким сценариям	Вероятности реализации сценариев	10%-85% (40%)
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 858			
<b>Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток</b>				
Паи	536	Стоимость чистых актив ов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%

<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
<b>Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток</b>				
Паи	536	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%

**Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)**

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал представленные выше ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- ▶ в отношении кредитов клиентам Банк скорректировал допущения о вероятности реализации сценариев дисконтирования денежных потоков увеличивая и уменьшая значения допущений на 5%, что с точки зрения Банка находится в рамках возможных альтернативных изменений.
- ▶ в отношении паев, признанных в составе прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток, Банк скорректировал стоимость активов, составляющих имущество закрытого паевого инвестиционного фонда, путем уменьшения на 3% основных ценообразующих корректировок, что с точки зрения Банка находится в рамках возможных альтернативных изменений исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

В следующей таблице представлено влияние обоснованно возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3 в соответствии с управленческой отчетностью Банка:

	<i>31 декабря 2018 г.</i>		<i>31 декабря 2017 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 858	(81)/ 81	—	—
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	536	6	536	6

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость, оцениваемая по моделям уровня 3, представляла собой здания и землю. Оценка справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости проводилась независимыми оценщиками. Данные активы были оценены с использованием сравнительного и доходного подходов с применением моделей оценки. При определении справедливой стоимости применялись следующие ключевые допущения: цены на недвижимость, ставки дисконтирования, скидки на торг.

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, если бы Банк в зависимости от подхода к оценке использовала изменение ставок дисконтирования на +1%/-1% или изменение скидки на торг скидки на торг на +2%/-2% от исходных допущений, а также изменение стоимости земли / объектов недвижимости на +5%/-5%.

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Влияние возможных альтернативных допущений (величина отклонения от балансовой стоимости)			Влияние возможных альтернативных допущений (величина отклонения от балансовой стоимости)		
	Нижняя граница	Верхняя граница		Нижняя граница	Верхняя граница	
	альтерна- тивных допущений	альтерна- тивных допущений	Балансовая стоимость	альтерна- тивных допущений	альтерна- тивных допущений	Балансовая стоимость
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	4 473	(287)	443	5 224	(361)	362

## 5.9 Взаимозачет

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении в соответствии с управленческой отчетностью Банка:

	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в консолидированно м отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в консолидированно м отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<b>2018 г.</b>			
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты (договоры «обратного репо»)	5 727	(5 727)	–
Кредиты клиентам (договоры «обратного репо»)	830	(830)	–
Прочие активы (наличные сделки)	20	(9)	11
<b>Итого</b>	<b>6 577</b>	<b>(6 566)</b>	<b>11</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства кредитных организаций (договоры «прямого репо»)	5	(5)	–
Прочие обязательства (наличные сделки)	14	(9)	5
<b>Итого</b>	<b>19</b>	<b>(14)</b>	<b>5</b>
	Чистый размер финансовых активов (обязательств), представленных в консолидированно м отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в консолидированно м отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<b>2017 г.</b>			
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые активы и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	4	(1)	3
Договоры обратного «репо»	8 705	(8 705)	–
Прочие финансовые инструменты	614	(1)	613
<b>Итого</b>	<b>9 323</b>	<b>(8 707)</b>	<b>616</b>

**Финансовые обязательства**

Производные финансовые обязательства и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива

(9) 1 (8)

Прочие финансовые инструменты

(13) 1 (12)

**Итого**

**(22) 2 (20)**

**5.10 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения****Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме**

По состоянию на 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, незначительна (на 31 декабря 2017 г. – отсутствовали).

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. у Банка отсутствуют переданные финансовые активы, признание которых прекращается в полном объеме, но в которых Банк сохраняет продолжающееся участие.

**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 31 декабря 2018 и 2017 гг. активы, предоставленные Банком в качестве обеспечения, отсутствуют.

**Активы, удерживаемые в качестве обеспечения**

Банк удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

В качестве обеспечения по договорам обратного «репо» Банк получил ценные бумаги справедливой стоимостью 7 018 млн. руб. (2017 год: отсутствуют).

В качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по аккредитивам и выданным гарантиям Банк удерживает включенные в состав «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» депозиты в сумме 32 млн. руб. (2017 год: отсутствовали), включенные в состав «Выпущенные долговые обязательства» векселя в сумме 127 млн. руб. (2017 год: 75 млн. руб.). Банк обязан вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов и гарантий.

**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**

Наименование показателя	за 2018 год	уд. вес	за 2017 год	уд. вес
Кредиты физическим лицам	10 212	42,4%	10 175	39,6%
Кредиты юридическим лицам	7 255	30,1%	8 108	31,6%
Вложения в прочие долговые обязательства	3 204	13,3%	5 448	21,2%
Кредиты банкам	1 139	4,7%	1 002	3,9%
Средства, размещенные в Банке России	951	4,0%	97	0,4%
Вложения в долговые обязательства РФ	905	3,8%	311	1,2%
Учтенные векселя	169	0,7%	41	0,2%

Наименование показателя	за 2018 год	уд. вес	за 2017 год	уд. вес
Доходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	122	0,5%	216	0,8%
Вложения в долговые обязательства банков	72	0,3%	168	0,7%
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	44	0,2%	103	0,4%
<b>Процентные доходы по видам активов, всего</b>	<b>24 073</b>	<b>100,0%</b>	<b>25 669</b>	<b>100,0%</b>

Основную часть процентных доходов составляют доходы от кредитов, предоставленных физическим лицам. Доля процентных доходов по ним за отчетный период составила 42,4% (за 2017 год. – 39,6%) от общей суммы процентных доходов, при этом за 2018 год портфель физических лиц вырос на 5 006 млн. рублей или 5,7% (за 2017 год рост на 5 394 млн. рублей или 6,5%). Процентные доходы по кредитам юридических лиц составляют 30,1% (за 2017 год – 31,6%).

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

### **Процентные расходы**

#### **6.2 Процентные расходы по видам привлеченных средств млн. рублей**

Наименование показателя	За 2018 год	уд. вес	за 2017 год	уд. вес
Срочные депозиты юридических лиц	5 275	36,3%	5 911	36,6%
Срочные депозиты физических лиц	4 220	29,0%	4 271	26,5%
Срочные депозиты кредитных организаций	1 932	13,3%	1 607	9,8%
Расчетные/текущие счета юридических лиц	1 225	8,4%	1 256	7,8%
Депозиты Банка России	1 134	7,8%	2 285	14,2%
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	240	1,7%	179	1,1%
Счета до востребования физических лиц	175	1,2%	99	0,6%
Корреспондентские счета ЛОРО	139	1,0%	156	1,0%
Субординированный заем	118	0,8%	118	0,9%
Выпущенные векселя	63	0,4%	19	0,1%
Выпущенные облигации	9	0,1%	230	1,4%
<b>Процентные расходы по видам привлеченных средств, всего</b>	<b>14 530</b>	<b>100,0%</b>	<b>16 131</b>	<b>100,0%</b>

В структуре процентных расходов наибольший удельный вес занимают расходы по привлеченным средствам юридических лиц. Процентные расходы по срочным депозитным счетам юридических лиц в течение отчетного периода существенно не изменились и составили 5 275 млн. рублей или 36,3% (за 2017 год. – 36,6%) в общем объеме процентных расходов.



### 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 10 991 млн. рублей (за 2017 год. – 1 039 млн. рублей). В результате чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери за 2018 год составили 5 037 млн. рублей (за 2017 год чистые процентные расходы – 7 821 млн. рублей).

#### Движение резерва, млн. рублей

Наименование статьи	за 2018 год	за 2017 год
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-4 506	-1 717
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-163	957
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	795	-72
Изменение резерва по прочим потерям	-7 117	- 207
<b>Итого</b>	<b>- 10 991</b>	<b>- 1 039</b>

Изменение резервов по прочим потерям связано, в основном, с созданием резервов под судебные иски.

#### 6.4 Операционные расходы, млн. рублей

Наименование показателя	за 2018 год	уд. вес	за 2017 год	уд. Вес
Расходы на содержание персонала	4 802	36.0%	4 029	50.4%
Расходы от операций с предоставленными кредитами/размещенными средствами	3 657	27.4%	706	8.8%
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	2 497	18.7%	1 752	21.9%
Прочие	2 366	17.8%	1 509	18.9%
<b>Операционные расходы, всего</b>	<b>13 322</b>	<b>100.0%</b>	<b>7 996</b>	<b>100.0%</b>

Расходы от операций с предоставленными кредитами/размещенными средствами представляют собой, преимущественно, результат от переуступки - см. Раздел 14.

#### 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 разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «необоснованной налоговой выгоды» и «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

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 (российскими и иностранными), 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 2018 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 2018 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 городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Банка. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств.

Отложенные 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 2019 г. составили 22 965 млн. рублей (13 782 млн. рублей на 1 января 2018 г.).

Убыток до налогообложения за отчетный период составила 13 460 млн. рублей, убыток после налогообложения за 2018 год – 13 881 млн. рублей (за 2017 год прибыль до налогообложения – 1 224 млн. руб., прибыль после налогообложения - 1 114 млн. рублей).

Общая сумма возмещения (расхода) по налогам, отраженная в форме 0409807 за 2018 год составила 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 2018 год:

*млн. рублей*

Наименование показателя	за 2018 год
-------------------------	-------------

<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения из отчета о финансовых результатах</b>	<b>-13 460</b>
Официальная ставка налога (%)	20%
<b>Теоретический расход /(возмещение) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>-2 692</b>
Прибыль по государственным ценным бумагам, необлагаемая налогом или облагаемая налогом по другим ставкам	-57
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	-20
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:	
- по содержанию основных средств (имущества, не связанного с банковской деятельностью)	8
- благотворительность	17
- оплата труда и прочие выплаты сотрудникам	30
- уступка прав требования	20
- штрафы, пени, неустойки	1
- списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	9
- прочие налоги	6
- прочие расходы *	28
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	-2 267
Изменение отложенных налоговых активов, отраженных в отчете о финансовом положении ранее	-167
<b>Расход /(экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>-300</b>

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

По состоянию на 01 января 2019 года Банк имеет ряд неразрешенных судебных исков, по которым Банк выступает ответчиком, о признании недействительными договоров поручительства и уступки прав требования и применении к Банку последствий недействительности этих сделок. Общая сумма исков составляет 6 253 млн. рублей. Банком был сформирован резерв в размере 4 124 млн. рублей, соответствующем вероятной сумме убытка согласно заключению правового департамента Банка.

#### **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:

<b>Наименование показателя</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2018 г.</b>
Денежные средства	7,316	5,549
Средства в Центральном банке РФ	11,447	5,488
Средства в кредитных организациях	973	1,099
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>19,736</b>	<b>12,136</b>

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01 января 2019 года не имеется. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2018 году не было.

### **7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА И ПОКАЗАТЕЛЕ 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 2017 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 Банка<sup>3</sup>

млн. рублей	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Уставный капитал (обыкновенные акции)	54 660	36 864
Резервный фонд	2 603	2 562
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 217	2 882
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	1 081	
Нематериальные активы	-470	-273
Убытки предшествующих лет	-15 976	-15 976
Убытки текущего года	-14 667	0
<b>Основной капитал</b>	<b>28 448</b>	<b>26 059</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	327
Субординированный кредит	11 853	11 853
Прирост стоимости имущества	72	0
Вложения в субординированные облигации	-1 013	-810
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>10 912</b>	<b>11 370</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>39 361</b>	<b>37 429</b>

В соответствии с существующими в 2018 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 2017 г. и 2018 г. Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

По состоянию на 1 января 2019 г. норматив достаточности базового капитала – 11,26%, норматив достаточности основного капитала – 11,26% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 15,63%.

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

7.2 Информация об активах, взвешенных с учетом риска, и нормативе достаточности капитала<sup>4</sup>

млн. рублей	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Кредитный риск (для достаточности базового капитала)	221 481	177 312
Кредитный риск (для достаточности основного капитала)	221 481	177 257
Кредитный риск (для достаточности собственных средств (капитала))	220 558	176 448
Рыночный риск	16 842	23 516
Операционный риск	1 150	1 485
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности базового капитала)</b>	<b>252 698</b>	<b>219 390</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности основного капитала)</b>	<b>252 698</b>	<b>219 335</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности собственных средств (капитала))</b>	<b>251 775</b>	<b>218 526</b>
<b>Норматив достаточности капитала (Н1.1)</b>	<b>11,26%</b>	<b>11,88%</b>
<b>Норматив достаточности капитала (Н1.2)</b>	<b>11,26%</b>	<b>11,88%</b>
<b>Норматив достаточности капитала (Н1.0)</b>	<b>15,63%</b>	<b>17,13%</b>

Активы, взвешенные с учетом риска за 2018 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

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

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

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	Участвует в расчете собственных средств на 01.01.2019	Участвует в расчете собственных средств на 01.01.2018	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
<b>Итого</b>		<b>11 853</b>	<b>11 853</b>	<b>11 853</b>				

По состоянию на 1 января 2019 г. в соответствии с Уставом зарегистрированный Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными именными акциями в размере 22 501 405 236 322 штук номинальной стоимостью 0,00163832283418872 рубля каждая, что составляет 36 850 млн. рублей. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли.

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 произведена в феврале 2019 года. В результате Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными именными акциями в размере 33 363 892 633 244 штук номинальной стоимостью 0,00163832283418872 рубля каждая, что составляет 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.

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

По состоянию на 1 января 2019 года при расчете собственных средств (капитала) Банком отражено увеличение уставного капитала в соответствии с нормами Банка России и требованиями Положения 646-П. В первом и втором квартале 2019 года Банком будут проведены мероприятия по приведению в соответствие уставного капитала и величины собственных средств за счет уменьшения уставного капитала Банка 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 марте 2019 года предписания Банка России.

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 января 2019 г. составил 8,3% (на 01 января 2018 г. – 9,7%)<sup>5</sup>. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составила 341 581 млн. рублей. Разница между величиной балансовых активов, определенной в

<sup>5</sup> Данные формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага».

соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов для расчета показателя финансового рычага является не существенной и на 1 января 2019 г. составила 7,79% (на 1 января 2018 г. – 2,72%).

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

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Основной капитал, млн рублей	28 448	26 059
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн рублей	341 581	267 343
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), млн рублей	316 896	260 270
Показатель финансового рычага, процент	8,3	9,7

Соответствие статей бухгалтерского баланса (форма 0409806) и отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) по состоянию на 01 января 2019 г. представлено в таблице ниже.

млн. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	36 799	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	54 660	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	54 660
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	11 925
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	261 593	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	11 853	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	11 925
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	x	11 853
2.2.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, в том числе:	34,28	-14 704	Неиспользованная прибыль (убыток) в составе дополнительного капитала, в том числе:	x	0
2.2.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-823	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, участвующая в расчете прибыли (убытка) дополнительного капитала		0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 767	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	419	X	X	X

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

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств(строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	419	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	419
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	263	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
4.3	отложенные налоговые обязательства	X	29	X	X	X
5	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	51	X	X	X
5.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	51
6	"Неиспользованная прибыль (убыток)за отчетный период", "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет" "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)" всего, в том числе:	28,33,34	-28 382	X	X	-28 345
6.1	Неиспользованная прибыль (убыток)за отчетный период, в том числе:	34,28	-14 704	Прибыль (убыток) текущего года в составе базового капитала, всего в том числе:	X	-14 667
6.1.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-823	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, участвующая в расчете прибыли (убытка) базового капитала	X	-1 074
6.2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-13 678	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	2.1	1 217
6.2.1	X	X	X	Непокрытый убыток предшествующих лет в составе базового капитала	X	-15 976
6.2.2	X	X	X	Прибыль текущего года в составе базового капитала		1 081
7	Резервный фонд	27	2 603	Резервный фонд в составе базового капитала	3	2 603

Аналогичные показатели на 1 января 2018 г. выглядели следующим образом.

млн. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	36 865	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	36 864	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	36 864
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	12 180
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	204 843	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	11 853	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	12 180
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	x	11 853
2.2.2	X	X	X	Неиспользованная прибыль (убыток) в составе дополнительного капитала, в том числе:	x	326
2.2.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-1 008	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, участвующая в расчете прибыли (убытка) дополнительного капитала		-1 009
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 499	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	219	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств(строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	219	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	219
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	55	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	55
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	167	X	X	X



4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет" "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)" всего, в том числе:	28,33,34	-13 094	X	X	-13 094
5.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, в том числе:	34,28	0	Прибыль (убыток) текущего года в составе базового капитала, всего в том числе:	X	0
5.1.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	0	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, участвующая в расчете прибыли (убытка) базового капитала	X	0
5.2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-13 094	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	2.1	2 882
5.2.1				Непокрытый убыток предшествующих лет в составе базового капитала	X	-15 976
6	Резервный фонд	27	2 562	Резервный фонд в составе базового капитала	3	2 562

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

Банк осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей. Банк подвержен кредитному риску, риску концентрации выданных кредитов, страновому риску, риску ликвидности и рыночному риску (валютный, процентный и фондовый). Рыночный риск, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен правовому, стратегическому, операционному и репарационному рискам.

Банк не реже 1 раза в год проводит стресс-тестирование. В рамках стресс-тестирования оценивалось влияние значимых рисков: кредитного риска, рыночного риска, в том числе процентного риска, риска ликвидности 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 Департаменты: Развития кредитных процессов и риск-технологий, Контроля рисков и интегрированного риск-менеджмента, Корпоративного андеррайтинга и мониторинга – структурные подразделения Банка в рамках общего направления риск-менеджмент, обеспечивающие в рамках своих компетенций функционирование общепанковской системы управления рисками, соответствующей уровню развития банковских операций и современным тенденциям в области риск-менеджмента.

В течение предшествующих 12 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 Банка 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 является 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 2018 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 2018 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.

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подлежит раскрытию на сайте [www.sviaz-bank.ru](http://www.sviaz-bank.ru) в виде отдельной информации в рамках Указания Банка России 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».

### **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 (продлонгации) 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 2019 г. справедливая стоимость ПФИ составила 82 млн. рублей (требования), на 1 января 2018 г. – 10 млн. рублей (требования). ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. на балансе Банка отсутствовали.

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

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

### 8.1.1 Качество кредитного портфеля

Представленные 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).

Таблица 8.1.1.1а). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери<sup>7</sup>

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 дне й	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	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

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

Аналогичные показатели на 1 января 2018 г. выглядели следующим образом.

Таблица 8.1.1.16). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери<sup>8</sup>

млн. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2018 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчет -ный	Фактиче- ски сформи- рованный
До 30 дне й	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	Ссуды всего, в том числе:	105 173	21 216	1 146	6 666	3 654	9 750	22 763	19 158
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	95 905	20 195	1 146	6 666	3 654	8 729	21 597	18 050
1.2	Учтенные векселя	7 558	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 710	1 021	0	0	0	1 021	1 166	1 108
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на 04возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	1 174	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	32 510	2 999	0	0	0	2 999	3 783	3 778
4	Требования по получению процентных доходов	4 735	2 811	71	99	61	2 580	х	3 029
5	Прочие требования	599	194	6	4	4	180	370	368
6	Итого	144 191	27 220	1 223	6 769	3 719	15 509	26 916	26 333

Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю на 1 января 2019 г. (коэффициент резервирования) составило 26,4% (на 1 января 2018 г. данный показатель составлял 18,2%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в общем объеме ссуд составила 21,1% (на 1 января 2018 г. данный показатель составлял 12,7%).

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.

<sup>8</sup> 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 ссуд<sup>9</sup>  
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 дне й		От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыш е 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

Аналогичные показатели на 1 января 2018 г. выглядели следующим образом:

Таблица 8.1.1.2.б Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд<sup>10</sup>  
млн. рублей

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

Общая сумма задолженности по активам, сгруппированным в портфели, на 1 января 2019 г. составила 91 092 млн. рублей. Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю по активам, сгруппированным в портфели, на 1 января 2019 г. (коэффициент резервирования) составляет 5,0% (на 1 января 2018 г. – 3,8%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составляет 5,0% от общего объема просроченных кредитов, сгруппированным в портфели (на 1 января 2018 г. – 3,8%).

По состоянию на 1 января 2019 г. объем проблемной задолженности (IV-V категории качества, в том числе сгруппированная в портфели однородных ссуд) составил 43 308 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 24 597 млн. рублей).

Организация работы с различными видами обеспечения регламентирована внутренними документами Банка. Основным структурным подразделением по организации деятельности в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятого в интересах Банка, является Залоговая служба Банка. Оценка обеспечения осуществляется в соответствии с действующей Методикой проведения экспресс-оценки рыночной стоимости имущественного обеспечения.

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

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

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

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

Таблица 8.1.1.3 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам<sup>11</sup>  
млн. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе:</b>	<b>128 269</b>	<b>2 151</b>	<b>96 926</b>	<b>4 735</b>
1.1	I категория качества	58 827	373	51 957	905
1.2	II категория качества	20 766	53	18 502	85
1.3	III категория качества	9 955	120	5 202	908
1.4	IV категория качества	2 970	73	5	0
1.5	V категория качества	35 751	1 532	21 260	2 837
<b>2</b>	<b>Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3</b>	<b>Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1	Акционерам (участникам)	0	0	0	0
<b>4</b>	<b>Объем просроченной задолженности</b>	<b>35 791</b>	<b>1 536</b>	<b>20 195</b>	<b>2 811</b>
<b>5</b>	<b>Объем реструктуризированной задолженности<sup>12</sup></b>	<b>40 777</b>	<b>X</b>	<b>44 973</b>	<b>X</b>
<b>6</b>	<b>Расчетный резерв на возможные потери</b>	<b>39 833</b>	<b>X</b>	<b>22 763</b>	<b>X</b>
<b>7</b>	<b>Расчетный резерв с учетом обеспечения</b>	<b>39 161</b>	<b>X</b>	<b>19 158</b>	<b>X</b>
<b>8</b>	<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:</b>	<b>39 161</b>	<b>1 600</b>	<b>19 071</b>	<b>3 029</b>
8.1	II категории качества	164	0	95	1
8.2	III категория качества	1 949	26	884	191
8.3	IV категория качества	1 456	42	2	0
8.4	V категория качества	35 592	1 532	18 090	2 837

Задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 1 января 2019 г. составила 130 420 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 101 661 млн. рублей).

Доля ссуд I и II категории качества на 1 января 2019 составляет 62,1% (на 1 января 2018г. – 72,7%) в общей сумме задолженности по кредитному портфелю.

В Таблице 8.1.1.3 также представлены кредиты, по которым была проведена реструктуризация задолженности. Под реструктуризацией понимается внесение изменений в первоначальные условия договоров в более

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

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



благоприятную сторону для заемщиков. Объем реструктурированной задолженности на 1 января 2019 г. составил 40 777 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 44 973 млн. рублей).

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд на 1 января 2019 г. составила 31,8% (на 1 января 2018 г. – 46,4%).

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

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
		Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующи й в расчете резерва 50% (2ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 50% (2ая кат.)
1	2	3	4	5	6
2	Договор залога автотранспортных средств	0	131	0	295
3	Договор залога имущественных прав	0	0	0	0
4	Договор залога ценных бумаг	3	0	15	0
5	Договор о залоге имущества	0	384	0	2 945
6	Договор о залоге товаров в обороте	0	6	0	472
7	Договор залога недвижимости	0	2 825	0	13 416
8	Гарантия Министерства финансов РФ	0	0	4 159	0
9	Договор поручительства	0	0	0	0
10	Залог закладных	0	0	0	29

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 ссуд<sup>13</sup>  
млн. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	91 092	87 058
1.1	I категория качества	47 623	49 336
1.2	II категория качества	37 690	33 724
1.3	III категория качества	1 191	666
1.4	IV категория качества	650	596
1.5	V категория качества	3 938	2 736
2	Требования по получению процентных доходов	1 205	1 148

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, на 1 января 2019 г. составила 91 092 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 87 058 млн. рублей). Доля ссуд I и II категории качества на 1 января 2019 г. составляет 93,7% (на 1 января 2018 г. – 95,4%) в общей сумме задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд.

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

№ п/п	Наименование показателя	Коэффициент риска в процентах	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
1	2	3	4	5
1	I группа активов	0	103 075	77 000
2	II группа активов	20	11 202	7 985
3	III группа активов	50	26	0
4	IV группа активов	100	120 620	109 320
5	V группа активов	150	0	5 827
6	Итого		234 923	200 132

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

Активы с иным коэффициентом риска на 1 января 2019 г. составляют 41 121 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 44 265 млн. рублей).

### 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 Банка<sup>14</sup>  
млн. рублей

Наименование инструмента	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	31 411	142	23 814	4
со сроком более 1 года	15 588	15	10 780	4
Аккредитивы	28	0	71	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	17 585	455	4 599	22
со сроком более 1 года	4 988	94	1 067	0
Прочие инструменты, всего, в том числе	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b>	<b>49 024</b>	<b>597</b>	<b>28 484</b>	<b>26</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего</b>	<b>11 955</b>	<b>128</b>	<b>477</b>	<b>10</b>
Своп, всего	450	0	1 027	0

По состоянию на 1 января 2019 г. сумма условных внебалансовых обязательств кредитного характера и срочных сделок составила 49 024 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 28 484 млн. рублей). Доля неиспользованных кредитных линий на 1 января 2019 г. в общем объеме условных обязательств составляет 51,5% (на 1 января 2018 г. – 82,2%). Объем резервов на 1 января 2019 г. по условным обязательствам кредитного характера увеличился и составил 725 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 36 млн. рублей), что связано с увеличением объема условных внебалансовых обязательств на 32 018 млн. рублей.

### 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 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» (на 1 января 2018 г. основные доли (в совокупности 62,01%) в корпоративном кредитном портфеле приходились на отрасли «обрабатывающие производства», «оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» и «прочие виды деятельности»). В составе «Прочие виды деятельности» на 1 января 2019 г. в размере 14 361 млн. рублей представлены заемщики с отраслью «Финансовые услуги» (на 1 января 2018 г. в размере 4 059 млн. рублей представлены заемщики с отраслью «Финансовые услуги»).

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

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

Таблица 8.2.1 Отраслевая структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики<sup>15</sup> (распределение в соответствии с кодом ОКВЭД)

млн. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 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:	86 336	100,00%	76 931	100,00%
1.1	Обрабатывающие производства	24 736	28,65%	30 816	40,06%
1.2	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 908	16,11%	9 172	11,92%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 463	4,01%	3 452	4,49%
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 889	3,35%	3 335	4,34%
1.5	Транспорт и связь	2 829	3,28%	5 716	7,43%
1.6	Прочие виды деятельности	22 618	26,20%	7 717	10,03%
1.7	Строительство	6 172	7,15%	4 671	6,07%
1.8	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 259	2,62%	4 723	6,14%
1.9	Добыча полезных ископаемых	7 462	8,64%	7 329	9,52%
2	Из общей величины кредитов, представленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (включая овердрафты), из них	10 473	12,13%	5 754	7,48%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	275	0,32%	332	0,43%

### 8.3 Страновой риск

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. Размер активов и обязательств по операциям с иностранными контрагентами составляет 3,86% от общего объема активов/пассивов (на 1 января 2018 г. – 5,00%). К группе развитых стран отнесены страны, имеющие страновую оценку 0, 1 и 2 на основании нормативных актов Банка России о порядке расчета обязательных нормативов.

Таблица 8.3.1.1 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) в разрезе групп стран<sup>16</sup>

млн. рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 1 января 2019 г.				Объем активов и обязательств на 1 января 2018 г.			
		Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	7 316	0	0	0	5 549	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	858	8	107	0	732	7	360	0

<sup>15</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

<sup>16</sup> Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 1 января 2019 г.				Объем активов и обязательств на 1 января 2018 г.			
		Россия	Стран ы СНГ и Украин а	Стран ы «груп пы развит ых стран»	Другие страны	Россия	Стран ы СНГ и Украин а	Стран ы «груп пы развит ых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Чистая ссудная задолженность	210 140	12 255	366	0	179 408	5 786	1 299	0
4	Чистые вложения в финансовые активы, в том числе:	60 392	0	0	571	53 791	0	0	0
4.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88	0	0	0	5	0	0	0
4.2	Имеющиеся в наличии для продажи	60 304	0	0	571	30 121	0	0	0
4.3	Удерживаемые до погашения	0	0	0	0	23 665	0	0	0
5	Требования по текущему налогу на прибыль	478	0	0	0	188	0	0	0
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 767	0	0	0	3 499	0	0	0
7	Прочие активы	1 591	70	8	0	1 349	39	11	0
<b>II</b>	<b>Обязательства</b>								
8	Средства кредитных организаций	26 956	1 316	3	2 763	25 267	500	1	1 044
9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	228 777	451	545	782	177 520	415	16	81
9.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	116 084	425	342	685	65 561	397	0	80
10	Выпущенные долговые обязательства	1 382	0	10	0	717	0	9	0
11	Прочие обязательства	27 498	6	-0	16	3 575	13	0	11
12	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	725	0	0	0	36	0	0	0
<b>III</b>	<b>Внебалансовые обязательства</b>								
13	Безотзывные обязательства кредитной организации	81 179	0	0	0	60 739	0	0	0
14	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	28 985	0	0	0	4 598	71	0	0
15	Условные обязательства некредитного характера	413	0	0	0	124	0	0	0

Наибольший объем активов и обязательств в 2018 году сосредоточен по операциям, осуществляемым на территории Российской Федерации.

#### **8.4 Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает при

несовпадении сроков исполнения требований и обязательств и (или) невозможности привлечения денежных средств или реализации финансовых активов по цене, ниже их справедливой стоимости.

Управление риском ликвидности осуществляется на основе мониторинга структуры активов и пассивов Банка и поддержания буфера ликвидности на адекватном уровне.

В таблице ниже представлены требования и обязательства Банка по состоянию на 1 января 2019 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения<sup>17</sup>:

млн. рублей

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн. рублей					
	До востре- бования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>Активы</b>	<b>69 297</b>	<b>136 319</b>	<b>156 200</b>	<b>168 719</b>	<b>202 661</b>	<b>389 461</b>
Денежные средства	19 159	19 159	19 159	19 159	19 159	19 736
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5	22	88	88	88	88
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 904	47 700	66 982	79 500	111 156	290 066
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	48 228	48 232	48 232	48 232	48 232	55 181
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1	21 206	21 739	21 740	24 026	24 390
<b>Пассивы</b>	<b>63 353</b>	<b>142 757</b>	<b>178 729</b>	<b>224 749</b>	<b>289 974</b>	<b>311 669</b>
Средства кредитных организаций	8 922	11 099	18 118	32 412	40 733	40 813
Средства клиентов, в т.ч.:	54 083	103 158	131 485	163 073	217 641	238 546
- вклады физ. лиц	21 225	26 969	37 530	64 046	101 519	122 064
Выпущенные долговые обязательства	86	335	506	643	692	1 399
Прочие обязательства	262	28 165	28 620	28 621	30 908	30 911
<b>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком</b>	<b>1 283</b>	<b>3 316</b>	<b>13 658</b>	<b>21 299</b>	<b>39 571</b>	<b>74 947</b>
Избыток/дефицит ликвидности	4 661	-9 754	-36 187	-77 329	-126 884	2 845

Аналогичные показатели на 1 января 2018 г. выглядели следующим образом:

млн. рублей

<sup>17</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн. рублей, накопленным итогом					
	До востре- бования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>Активы</b>	<b>43 596</b>	<b>71 376</b>	<b>82 707</b>	<b>93 715</b>	<b>139 008</b>	<b>330 123</b>
Денежные средства	11 636	11 636	11 636	11 636	11 636	12 137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	5	5	5	5	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность	450	24 395	31 365	41 601	80 802	256 607
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 843	28 843	28 843	28 843	28 843	29 100
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	284	4 644	5 416	9 931	24 318
Прочие активы	2 662	6 213	6 214	6 214	7 791	7 956
<b>Пассивы</b>	<b>42 644</b>	<b>121 137</b>	<b>173 286</b>	<b>189 491</b>	<b>221 036</b>	<b>247 870</b>
Средства кредитных организаций	3 306	6 396	33 044	33 423	44 903	53 543
Средства клиентов, в т.ч.:	39 144	107 860	133 184	148 516	167 009	185 150
- вклады физ. лиц	18 507	21 196	29 078	42 099	53 728	71 255
Выпущенные долговые обязательства	84	86	239	697	697	750
Прочие обязательства	110	6 795	6 819	6 855	8 427	8 427
<b>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком</b>	<b>58</b>	<b>10 724</b>	<b>16 574</b>	<b>29 010</b>	<b>40 516</b>	<b>52 631</b>
Избыток/дефицит ликвидности	894	-60 485	-107 153	-124 786	-122 544	29 622

В течение 2018 года максимальный дефицит ликвидности Банка, рассчитанный исходя из пессимистичной оценки срочной структуры активов и пассивов, вырос с 124 786 млн. рублей до 126 884 млн. рублей, при этом зафиксировано сокращение разрыва ликвидности на интервалах до 180 дней.

Риск ликвидности Банка существенно не изменился. Ежедневное прогнозирование платежной позиции Банка, а также наличие резервных источников финансирования, позволяют поддерживать риск ликвидности на контролируемом уровне, соответствующем политике Банка. Снижение текущего разрыва ликвидности планируется в том числе за счет привлечения денежных средств от Банка России в рамках операций прямого РЕПО с бумагами, входящими в список РЕПО Банка России и поддержка от акционера.

По состоянию на 1 января 2019г. размер портфеля ценных бумаг, входящих в ломбардный список, составил 32 446 млн. рублей.

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

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

Банк ежедневно осуществляет прогноз нормативов ликвидности и контроль их соблюдения с учетом не только регуляторных ограничений, но и более строгих внутренних лимитов (критичных значений). В течение 2018 года нормативы ликвидности Банком соблюдались.<sup>18</sup>

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Фактическое значение, %	
		На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
H2	более 15	125,98	74,25
H3	более 50	196,92	92,57
H4	менее 120	39,01	41,94

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

В соответствии с планом антикризисных мероприятий могут предприниматься следующие действия:

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

<sup>18</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

## Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения на основе договорных недисконтированных обязательств по погашению

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по данным управленческой отчетности на 01.01.2019 в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 01.01.2019, млн. рублей	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	7 276	22 613	81	0	29 970
Средства кредитных организаций	11 177	11	0	0	11 188
Средства клиентов	116 241	90 688	27 421	0	234 350
Выпущенные долговые ценные бумаги	507	192	703	9	1 411
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	0	283	0	0	283
Прочие финансовые обязательства	7 112	696	0	2	7 810
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>142 313</b>	<b>114 483</b>	<b>28 205</b>	<b>11</b>	<b>285 012</b>

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

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.

На 01.01.2019, млн. рублей	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
условные и договорные обязательства кредитного характера Банка	60 088	7	0	0	60 095

Банк ожидает, что потребуются 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.

### 8.5 Рыночный риск

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



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

Размер рыночного риска, рассчитываемый в целях определения нормативов достаточности капитала Банка, по данным на 1 января 2019 г. составил 16 842 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 23 516 млн. рублей).

Снижение рыночного риска главным образом обусловлено уменьшением объема портфеля долговых ценных бумаг, попадающих в расчет рыночного риска.

Виды рыночного риска	Размер риска
Процентный риск	1 239,4 млн. рублей
Валютный риск	0
Фондовый риск	107,8 млн. рублей
Товарный риск	0,2 млн. рублей

Аналогичные показатели на 1 января 2018 г. выглядели следующим образом:

Виды рыночного риска	Размер риска
Процентный риск	1 715,6 млн. рублей
Валютный риск	0
Фондовый риск	164,0 млн. рублей
Товарный риск	0,03 млн. рублей

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

#### 8.5.1 Процентный риск (риск изменения процентной ставки)

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

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

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентных ставок согласно базовому сценарию на капитал Банка на 1 января 2019 г. При этом учитывается переоценка торгового портфеля<sup>19</sup> облигаций:

Сценарий параллельного сдвига процентных ставок, базисных пунктов	-300	-100	+100	+300
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала), млн. рублей	+2 124	+708	-708	-2 124

Аналогичные показатели на 1 января 2018 г. выглядели следующим образом:

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

За 2018 год уровень процентного риска по портфелю ценных бумаг снизился на 27,8% и на 1 января 2019 года составил 15 493 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 21 445 млн. рублей). Снижение процентного риска было обусловлено изменением состава портфеля облигаций, а также сокращением его срочности за счет реализации бумаг с наибольшей дюрацией.

<sup>19</sup> Здесь и далее под торговым портфелем ценных бумаг понимаются ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) имеющиеся в наличии для продажи.

Потенциальные потери Банка по переоценке торгового портфеля облигаций в случае роста процентных ставок на 100 базисных пунктов составят 708 млн. рублей.

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

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

Изменение процентной ставки	Снижение чистого процентного дохода	
	на 1 января 2019	на 1 января 2018
рост уровня всех процентных ставок на 100 б.п.	868,6 млн. рублей	979 млн. рублей
рост уровня всех процентных ставок на 400 б.п.	3 474,6 млн. рублей	3 917 млн. рублей

По результатам 2018 года уровень процентного риска Банка возрос за счет увеличения среднесрочных и долгосрочных активов Банка без соответствующего привлечения долгосрочных пассивов. По данным на 01 января 2019 г. в случае роста уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год сократится на 3 474,6 млн. рублей (на 01 января 2018 данный показатель составлял 3 917 млн. рублей).

В таблице ниже представлены обязательства Банка и требования Банка по состоянию на 1 января 2019 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения<sup>20</sup>:

млн. рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>47 276</b>	<b>22 373</b>	<b>17 532</b>	<b>30 201</b>	<b>65 157</b>	<b>134 702</b>	<b>87 165</b>
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	7 316
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	12 421
Ссудная задолженность	47 276	20 903	15 978	28 148	54 092	111 519	20 954
Вложения в долговые обязательства	0	1 470	1 502	2 042	11 065	23 183	21 944
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	52	11	0	0	12 511
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	3 181
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	8 838
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>	<b>85 240</b>	<b>43 387</b>	<b>60 523</b>	<b>54 618</b>	<b>17 662</b>	<b>1 988</b>	<b>64 003</b>
Средства кредитных организаций, всего, из них:	16 766	6 961	21 916	2	79	0	1 231
на корреспондентских счетах	7 691	0	0	0	0	0	1231
межбанковские ссуды, депозиты	9 075	6 961	21 916	2	79	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	68 212	36 255	38 463	54 565	16 889	1 921	25 556
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	23 836	2 090	96	1 429	0	0	25 141
депозиты и юридических лиц	34 845	16 854	5 422	16 186	3 034	1 920	76
вклады (депозиты) физических лиц	9 531	17 311	32 945	36 950	13 855	1	339
Выпущенные долговые обязательства	262	171	144	51	694	67	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 041
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	36 175
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-37 964</b>	<b>-21 014</b>	<b>-42 991</b>	<b>-24 417</b>	<b>47 495</b>	<b>132 714</b>	<b>23 162</b>

<sup>20</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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

Аналогичные показатели на 1 января 2018 выглядели следующим образом<sup>21</sup>

млн. рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	23 590	14 102	20 072	39 502	76 759	129 405	39 615
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	5 549
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	6 588
Ссудная задолженность, всего, из них:	23 307	9 431	13 064	33 781	62 266	117 065	1 587
Вложения в долговые обязательства	283	4 671	7 008	5 721	14 493	12 340	17 855
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	1 411
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	1 924
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	4 701
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>	86 399	58 650	29 465	18 464	26 138	1 164	45 448
Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 538	26 241	11 385	322	8 368	0	3 292
на корреспондентских счетах	14	0	0	0	0	0	3 292
межбанковские ссуды, депозиты	3 524	26 241	11 385	322	8 368	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	82 785	32 252	17 618	18 142	17 745	1 127	14 454
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	20 870	1 651	38	267	544	0	13 953
депозиты и юридических лиц	56 434	16 497	2 187	7 615	128	24	1
вклады (депозиты) физических лиц	5 481	14 104	15 393	10 260	17 073	1 103	500
Выпущенные долговые обязательства	76	157	462	0	25	37	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 151
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	26 551
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-62 809</b>	<b>-44 548</b>	<b>-9 393</b>	<b>21 038</b>	<b>50 621</b>	<b>128 241</b>	<b>-5 833</b>

## 8.5.2 Валютный риск

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

Ниже представлен размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 1 января 2019 г.:

Валюта	Доллары США	Евро	Золото	Другие валюты	Итого
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн. рублей	-401	3	-4	-3	-405

<sup>21</sup> Таблица составлена на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Аналогичные показатели на 1 января 2018 г. выглядели следующим образом:

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

Чувствительность капитала Банка к изменению валютных курсов по базовому сценарию характеризуется следующим образом по состоянию на 1 января 2019 г.:

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
Золото	-0,4 млн. рублей	+0,4 млн. рублей
Другие валюты	-0,3 млн. рублей	+0,3 млн. рублей

Аналогичные показатели на 1 января 2018 г. выглядели следующим образом:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10% (обесценение российского рубля)	+10% (укрепление российского рубля)
Доллар США	-58,9 млн. рублей	+58,9 млн. рублей
Евро	-0,3 млн. рублей	+0,3 млн. рублей
Золото	+0,5 млн. рублей	-0,5 млн. рублей
Другие валюты	-0,6 млн. рублей	+0,6 млн. рублей

Валютные риски Банка в 2018 году уменьшились за счет сокращения открытой валютной позиции в долларах США. Валютный риск Банка незначителен.

### 8.5.3 Фондовый риск

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

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

Чувствительность капитала Банка к изменению рыночных цен по базовому сценарию характеризуется следующим образом по состоянию на 1 января 2019 г.:

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

Аналогичные показатели на 1 января 2018 г. выглядели следующим образом:

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

Фондовые риски Банка в 2018 году уменьшились за счет сокращения совокупного портфеля долевых ценных бумаг, участвующих в расчете фондового риска с 1 075 млн. рублей до 741 млн. рублей.

### 8.6 Правовой риск

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой, например, возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства РФ, что может способствовать увеличению

налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Банка. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

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

#### **8.7 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».

#### **8.8 Стратегический риск**

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

#### **8.9 Операционный риск**

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

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

##### ***8.1 Информация о величине и компонентах операционного риска<sup>22</sup>*** *млн. рублей*

<i>Наименование показателя</i>	<b>1 января 2019 г.</b>	<b>1 января 2018 г.</b>	<b>1 января 2017 г.</b>
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>1 150</b>	<b>1 485</b>	<b>1 557</b>
Чистые процентные доходы	7 227	7 105	7 416
Чистые непроцентные доходы	879	3 015	2 965
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

<sup>22</sup> Таблица составлена в соответствии с расчетом Операционного риска по Положению Банка России № 346-П.

#### 8.10 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

### **9. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ**

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

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

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

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 Служебных 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.  
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 2019 года:

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

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

Аналогичные показатели на 1 января 2018 г. выглядели следующим образом:

9.1.б Сегментная информация по распределению активов и обязательств Банка на 1 января 2018 г.  
млн. рублей

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

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

Наименование показателя	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
<b>Процентные доходы</b>	<b>81</b>	<b>1 145</b>	<b>911</b>	<b>0</b>	<b>2 137</b>
Прямые	7 894	10 824	5 477	0	24 195
Трансфертные	-7 813	-9 679	-4 566	0	-22 058
<b>Процентные расходы</b>	<b>3 361</b>	<b>3 340</b>	<b>1 176</b>	<b>0</b>	<b>7 877</b>
Прямые	-7 813	-5 597	-770	0	-14 180
Трансфертные	11 174	8 937	1 946	0	22 057
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 442</b>	<b>4 485</b>	<b>2 087</b>	<b>0</b>	<b>10 014</b>
Чистые комиссионные доходы	424	1 144	146	0	1 714
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	189	79	509	0	777
Доходы по прочим операциям	-4 851	-340	-1 327	0	-6 518
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	-8 348	-986	669	0	-8 665
Прочие операционные доходы/расходы	-1 296	-1 030	0	-2 327	-2 326
Операционный результат с учетом резервов	-681	-742	-241	1 664	0
Текущие затраты	-109	-553	-75	0	-737
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	-9 932	3 085	1 768	-662	-5 741
Расходы по налогу на прибыль	-2 106	-5 100	-634	0	-7 840
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента</b>	<b>-12 038</b>	<b>-2 015</b>	<b>1 134</b>	<b>-662</b>	<b>-13 581</b>

Аналогичные показатели за 2017 год выглядели следующим образом:

9.2.6 Сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 2017 год  
млн. рублей

Наименование показателя	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
<b>Процентные доходы</b>	<b>17 525</b>	<b>20 168</b>	<b>9 252</b>	<b>0</b>	<b>46 945</b>
Прямые	7 805	10 403	7 060	0	25 268
Трансфертные	9 720	9 765	2 192	0	21 677
<b>Процентные расходы</b>	<b>-15 327</b>	<b>-15 281</b>	<b>-6 946</b>	<b>0</b>	<b>-37 554</b>
Прямые	-7 704	-6 692	-1 481	0	-15 877
Трансфертные	-7 623	-8 589	-5 465	0	-21 677
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 198</b>	<b>4 887</b>	<b>2 306</b>	<b>0</b>	<b>9 391</b>
Чистые комиссионные доходы	394	910	97	0	1 401
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	-13	-75	-302	0	-390
Доходы по прочим операциям	-382	30	0	0	-352
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	-1 401	-1 158	1 480	40	-1 039
Прочие операционные доходы/расходы	-113	-925	-63	-17	-1 118
Операционный результат с учетом резервов	<b>683</b>	<b>3 670</b>	<b>3 518</b>	<b>23</b>	<b>7 894</b>
Текущие затраты	<b>-1 214</b>	<b>-2 601</b>	<b>-413</b>	<b>-2 533</b>	<b>-6 761</b>
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	<b>-531</b>	<b>1 068</b>	<b>3 104</b>	<b>-2 509</b>	<b>1 132</b>
Расходы по налогу на прибыль	3	37	-58	0	-18
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента</b>	<b>-528</b>	<b>1 106</b>	<b>3 046</b>	<b>-2 509</b>	<b>1 114</b>

За 2018 год всеми направлениями бизнеса Банка получены положительные значения чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода. Положительное значение чистого операционного дохода до резервов имели Розничное и Инвестиционно-международное направления бизнеса. Инвестиционно-международным направлением получена чистая прибыль в размере 1 134 млн. рублей.

Убыток Банка за 2018 год составляет 13 881 млн. рублей, что обусловлено одновременным созданием крупных резервов и отрицательным чистым доходом по прочим операциям от сделок, носящих разовый характер: цессий кредитов юридических лиц и продажи ценных бумаг.

За 2018 и 2017 годы у Банка не было ни одного внешнего клиента или контрагента, доход от операций с которым превысил бы 10,0% дохода Банка.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В рамках требований МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и п. 4.4.9 действующей в течение 2018 года Учетной политики, определены группы связанных сторон:

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



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

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

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

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

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

Все операции (сделки) со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным условиям, как и с прочими контрагентами Банка. По состоянию на 1 января 2019 г. просроченная задолженность по операциям (сделкам) со связанными сторонами и сформированные резервы отсутствуют.

млн. рублей на 1 января 2019 г.

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством	ВЭБ.РФ, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
<b>Активы</b>					
Средства кредитных организаций в Банке России	13 644	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	707	93	0	0
Чистая ссудная задолженность	27 000	32 768	18 300	0	28
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 561	9 049	0	11 356	0
Прочие активы	111	283	148	0	9
<b>Итого активов</b>	<b>48 308</b>	<b>42 807</b>	<b>18 541</b>	<b>11 356</b>	<b>37</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	8 375	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	10 130	20 569	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	19 950	22 046	80	63
Прочие обязательства	41	411	697	33	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 420</b>	<b>30 491</b>	<b>43 312</b>	<b>113</b>	<b>63</b>
Безотзывные обязательства, выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	30 064	2 749	1	0

млн. рублей за 2018 год

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством	ВЭБ.РФ, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
<b>Процентные доходы</b>					
От размещения средств в кредитных организациях	1 200	351	227	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	595	74	3	3
От вложений в ценные бумаги	949	630	31	0	0
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 149</b>	<b>1 576</b>	<b>332</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Процентные расходы</b>					
По привлеченным средствам кредитных организаций	1 213	223	1 493	3	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	120	2 176	1 108	0	1
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>1 333</b>	<b>2 399</b>	<b>2 601</b>	<b>3</b>	<b>1</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-563	58	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	31	0	10	0
Комиссионные доходы	113	133	45	1	1
Комиссионные расходы	19	213	0	0	0
Операционные расходы	355	670	18	26	185

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

млн. рублей на 1 января 2018 г.

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	ВЭБ.РФ, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
<b>Активы</b>					
Средства кредитных организаций в Банке России	6 883	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	224	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	8 000	21 440	19 667	0	34
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 672	1 498	0	212	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 004	10 581	0	0	0
Прочие активы	180	31	37	5	6
<b>Итого активов</b>	<b>28 556</b>	<b>33 774</b>	<b>19 704</b>	<b>217</b>	<b>40</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	24 600	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	2 328	20 355	58	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	31 202	24 504	35	37
Прочие обязательства	80	145	377	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>24 683</b>	<b>33 675</b>	<b>45 236</b>	<b>93</b>	<b>37</b>
Безотзывные обязательства, выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	10 121	11 925	1	0

млн. рублей за 2017 год

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством РФ	ВЭБ.РФ, его дочерние и ассоциированные компании	Дочерние компании	Основной управленческий персонал
<b>Процентные доходы</b>					
От размещения средств в кредитных организациях	271	120	187	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	214	299	0	3
От вложений в ценные бумаги	414	1 563	65	0	0
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>685</b>	<b>1 897</b>	<b>551</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
<b>Процентные расходы</b>					
По привлеченным средствам кредитных организаций	2 681	140	970	11	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	246	1 965	867	0	1
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>2 927</b>	<b>2 105</b>	<b>1 837</b>	<b>11</b>	<b>1</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-54	12	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	29	0	3	0
Комиссионные доходы	25	107	15	0	1
Комиссионные расходы	22	204	0	0	0
Операционные расходы	295	376	10	14	103

## 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 2018 году Советом директоров Банка пересматривалась Кадровая политика и были внесены изменения (Изменения № 3 и Изменения № 4) в части Схемы должностных окладов руководителей ПАО АКБ «Связь-Банк» и в части перечня подразделений, которые осуществляют операции, потенциально несущие значимые для Банка риски.

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
<b>1 категория</b>	Руководители Банка, являющиеся членами Правления Банка (риск-тейкеры, входят в состав <b>основного управленческого персонала Банка</b> )	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».
<b>2 категория</b>	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).
<b>3 категория</b>	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.
<b>4 категория</b>	Прочие работники	Работники, не отнесенные к 1, 2 и 3 категориям, включая работников филиалов.	В соответствии с должностной инструкцией (в том числе наличие высшего образования и опыта работы).

Структура системы оплаты труда (далее – СОР):

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

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

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

Диапазон должностного оклада:

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

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

В 2018 году работникам Банка была выплачена премия по итогам работы за отчетный период. При этом у работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в общем объеме вознаграждений, фиксированное вознаграждение составляет не менее 50 %, а общее вознаграждение не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок. При определении величины общего вознаграждения работников указанной категории учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями и подразделениях.

Для работников 1 и 2 категорий:

- не менее 40 % общего вознаграждения составляет нефиксированное вознаграждение, которое определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 % нефиксированного вознаграждения (на срок не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированного вознаграждения при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированного вознаграждения и его начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- расчет нефиксированного вознаграждения осуществляется с учетом количественных показателей рисков, принимаемых Банком и его подразделениями. Ключевой показатель риска (далее – КПР) 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 2019 г.	На 1 января 2018 г.
1	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу всего, в том числе:	222,2	110,7
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	222,2	110,7
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	4,9	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Общий размер отсроченных вознаграждений	89,2	24,1
6	Общий размер выплат в отчетном году	211,8	110,7
7	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и заранее не установленных факторов корректировки	0	0
8	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
9	Вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков	82,0	78,1
10	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	4 876	3 671
10.1	Численность основного управленческого персонала	15	15
10.2	Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков	7	8

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности состоят из единовременных выплат при расторжении трудового договора. В 2018 году единовременные компенсационные выплаты составили 15,6 млн. рублей (в 2017 году выплат не было).

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

Списочная численность персонала на 1 января 2019 г. составила 4 876 человек (на 1 января 2018 г. – 3 671 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 2018 года закрыто 11 филиалов, которые переведены в статус Операционных офисов. Закрыт 1 операционный офис и 9 дополнительных офисов, 4 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 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 (1 685,67979714 рубля). Средневзвешенное количество акций, принимаемых в расчет, составило 23 399 431 298 413,2 штук. Рыночная стоимость акций Банка не рассчитывалась.

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

Дивиденды в 2018 году по итогам 2017 года не выплачивались.

## **14. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ.**

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

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

За 2018 и 2017 годы отсутствовали права требования, уступленные ипотечным агентам и специализированным обществам.

В 2018 году Банком реализовывались мероприятия по следующим направлениям работы с проблемными активами: работа по урегулированию/погашению задолженности проблемных должников в рамках внесудебных процедур, работа по взысканию проблемной задолженности и обращению взыскания на заложенное имущество в рамках процедур исполнительного производства и банкротства должников (поручителей, залогодателей), осуществление списания проблемной задолженности, признанной безнадежной к взысканию.

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

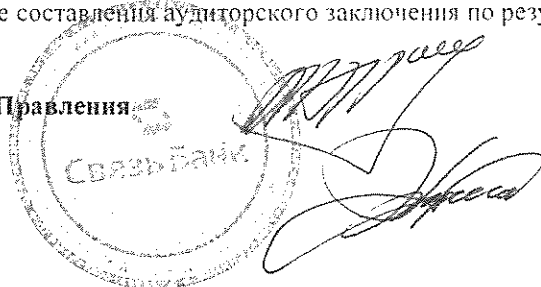
По состоянию на 1 января 2019 г. Банком было уступлено задолженности 5 категории качества – 4 512 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 948 млн. рублей), 4 категории качества – отсутствует (на 1 января 2018 г. – 2 949 млн. рублей). За 2018 год общий результат от сделок по уступке прав требования, с учетом восстановления резервов, отнесения процентов, числящихся на внебалансовых счетах, и штрафов на доходы Банка составил 887 млн. рублей (на 1 января 2018 г. – 1 452 млн. рублей).

## 15. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

В соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 г. № 4638-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](http://www.sviaz-bank.ru) не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.А. Ноздрачев

Е.А. Яшатова

28 марта 2019 г.

ООО «Эрнст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 106 листа(ов)