

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2 квартал 2019 года**

Составлена в соответствии с требованиями

Указания Центрального банка Российской Федерации от 27.11.2018 № 4938-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. БАНКОВСКАЯ ГРУППА ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»	4
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»	7
3.1 Основные направления деятельности Банка.....	7
3.2 Основные результаты деятельности Банка за 2 квартал 2019 года	7
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	8
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	19
5.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	19
5.2 Вложения в ценные бумаги и финансовые активы	20
5.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	21
5.4 Структура средств кредитных организаций	21
5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	21
5.6 Структура средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	22
5.7 Выпущенные долговые ценные бумаги	22
5.8 Классификация и методы учета финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9.....	22
Справедливая стоимость финансовых инструментов	22
Классификация и методы учета финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9.....	22
5.9 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.....	28
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ И ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	29
6.1 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	32
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	32
8. ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ И СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	34
8.1 Кредитный риск.....	37
8.1.1 Качество кредитного портфеля	38
8.1.2 Сведения о внебалансовых обязательствах	43
8.2 Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков.....	44
8.3 Страновой риск.....	44
8.4 Риск ликвидности и управление источниками финансирования	45
8.5 Рыночный риск	49
8.5.1 Рыночный риск торгового портфеля	51
8.5.2 Процентный риск (риск изменения процентной ставки).....	51
8.5.3 Валютный риск	52
8.5.4 Фондовый риск	53
8.5.5 Стресс-тестирование.....	54
8.6 Правовой риск	54
8.7 Регуляторный (комплаенс) риск	54
8.8 Стратегический риск.....	54
8.9 Операционный риск	55
8.10 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	55
9. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	55

10.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.	57
11.	ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА	58
12.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	59
13.	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ	59

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.

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

В соответствии с п.1.1.2 Указания Банка России от 27.10.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание №4983-У) пояснительная информация, представленная ниже, раскрывает события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие с даты составления годовой отчетности за 2018 год. Единица измерения для пояснительной информации – млн. рублей (если не указано иное).

В соответствии с п.1.2 Указания №4983-У Банк дополнительно раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, подготовленную в соответствии с Указанием от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на индивидуальной основе в сети Интернет на сайте Банка www.sviaz-bank.ru. (далее – Указание №4482-У).

1. БАНКОВСКАЯ ГРУППА ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»

Состав Группы, возглавляемой Банком, на 1 июля 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, Уралэнергосетьпроект, Челябэнергосетьпроект» и GLOBEX Euro Funding Designated Activity Company перешли на баланс ПАО 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». В июне 2019 года три ЗПИФ сменили название:

старое название	новое название
ЗПИФ комбинированный «Омега»	ЗПИФ комбинированный "Жилая недвижимость"
ЗПИФ комбинированный "РИКо-Фонд"	ЗПИФ комбинированный "Коммерческая недвижимость" .
ЗПИФ ДПИ "Базис"	ЗПИФ ДПИ "Перспективные проекты"

Таблица 2.1. Дочерние организации Банка и вложения в ЗПИФ

Номер п/п	Наименование	Страна регистра ции	Балансов ая стоимость вложений в уставный капитал, на 1 июля 2019 г. млн. рублей	Балансова я стоимость вложений в уставный капитал, на 1 января 2019 г. млн. рублей	Основной вид деятельности общества	Доля участия в уставном капитале на 1 июля 2019 г., в %	Доля участия в уставном капитале на 1 января 2019 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	6,1	4,5	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	100	100
5	ОАО "Инженерный центр энергетики Урала – УРАЛВИНИПИЭНЕ РГОПРОМ, Уралсельэнергопро ект, УралТЭП, УралОРГРЭС, УралВТИ, Уралэнергосетьпро ект, Челябэнергосетьпр оект"	РФ	31,4	31,4	Производство, передача и распределении электроэнергии	75 минус 1 акция	75 минус 1 акция
6	GLOBEX Euro Funding Designated Activity Company	HP	0	0		100	100
7	Закрытый паевой инвестиционный фонд	РФ	5 479,10	5 479,1	Инвестиции в компании, осуществляющие деятельность в сфере	67,71	67,71

	долгосрочных прямых инвестиций "Перспективные проекты" (до 13.06.2019 ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций "Базис")				строительства и недвижимости		
8	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Коммерческая недвижимость" (до 05.06.2019 ЗПИФ комбинированный "РИКО-Фонд")	РФ	2 596	2 596	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, инвестиции в недвижимость (здания и землю)	100	100
9	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Жилая недвижимость" (до 05.06.2019 ЗПИФ комбинированный "ОМЕГА")	РФ	3 857,70	3 857,7	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, инвестиции в недвижимость (здания и землю)	100	100
10	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Базис Риэлти"	РФ	2 129,5	2 129,5	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, инвестиции в недвижимость (здания и землю)	100	100
11	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Базис – Долгосрочные инвестиции"	РФ	1 734,9	1 734,9	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, инвестиции в недвижимость (здания и землю)	100	100
12	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "АГ капитал ИНТЕРРА"	РФ	532,1	534,9	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, инвестиции в недвижимость	11,3	11,3
	Резервы на возможные потери		9 358,0				
	Итого вложения		7 290,8				

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 01.07.2019	Доля участия, %	Страна регистрации	Характер деятельности
DF HOLDING OVERSEAS LTD	10,8	67,70	Кипр (НР)	Операции с недвижимым имуществом
ООО "Мастерстрой"	556,1	100,00	РФ	Строительство зданий и сооружений
ООО "Знаменка-Девелопмент"	38,6	100,00	РФ	Строительство зданий и сооружений
ООО «КУПЕЛИНКА»	132,9	100,00	РФ	Операции с недвижимым имуществом
ООО «Директ Финанс»	9,4	67,70	РФ	Операции с недвижимым имуществом
ООО «Сибэнергомаш-БКЗ»	67,0	99,99	РФ	Производство паровых котлов, кроме

				котлов центрального отопления
ООО «Золотая рыбка»	0	100,00	РФ	Разведение рыбы и организация любительской рыбной ловли
Резервы на возможные потери	164,8			
Итого вложения	650,0			

Главным акционером ПАО АКБ «Связь-Банк» является Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ" (далее - ВЭБ.РФ) , которой принадлежит 99,98% 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 2 квартал 2019 года 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», АО «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.

По состоянию на 01 июля 2019 г. ПАО АКБ «Связь-Банк» имеет 15 филиалов. Во втором квартале 2019 года закрыты Донской, Невский, Поволжский и Сибирский филиалы.

3.2 Основные результаты деятельности Банка за 2 квартал 2019 года

Совокупный объем активов Банка на 1 июля 2019 г. составил 250 937 млн. рублей (на 1 января 2019 г. 316 896 млн. рублей), по итогам отчетного периода Банком получен убыток в размере 7 353 млн. рублей (на 1 января

2019 г. убыток – 13 881 млн. рублей). Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением 646-П, по состоянию на 1 июля 2019 г. составили 29 722 млн. рублей (на 1 января 2019 г. – 39 361 млн. рублей).

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

Основные показатели	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.	Изменение	Изменение, в %
Всего активов	250 937	316 896	-65 959	-20,8%
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	161 800	222 761	-60 961	-27,4%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 632	60 875	-47 243	-77,6%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	59	0	59	0,0%
Всего пассивов	233 938	305 855	-71 917	-23,5%
Средства клиентов, в т.ч.:	206 702	230 555	-23 853	-10,3%
Юридических лиц	102 440	113 019	-10 579	-4,9%
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	104 262	117 536	-13 274	-11,3%
Выпущенные долговые обязательства	1 427	1 392	35	2,5%
Собственные средства (капитал)	29 722	39 361	-9 639	-24,5%
Чистая прибыль/убыток	-7 353	-13 881	6 528	47,0%

На 1 июля 2019 г. Банк имеет долгосрочный рейтинг международного рейтингового агентства Fitch Ratings на уровне «BB-», прогноз Rating Watch «Позитивный», краткосрочный рейтинг «В» и рейтинг устойчивости «b-». Национальный кредитный рейтинг АО «Эксперт РА» на уровне ruA прогноз «Развивающийся (под наблюдением)», и по оценке АКРА (АО) на уровне BBB+(RU) прогноз «Развивающийся».

На 1 января 2019 г. Банк имел долгосрочный рейтинг международного рейтингового агентства Fitch Ratings на уровне «BB-», прогноз «Стабильный», краткосрочный рейтинг «В» и рейтинг устойчивости «b-». Национальный кредитный рейтинг АО «Эксперт РА» на уровне ruA прогноз «Развивающийся (под наблюдением)», и по оценке АКРА (АО) на уровне BBB+(RU) прогноз «На пересмотре (развивающийся)». Органами управления ПАО АКБ «Связь-Банк» являются общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Президент-Председатель Правления и Правление Банка.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

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

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

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

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

В июне 2019 года было проведено Годовое общее собрание акционеров Банка о чем сообщено в соответствии с российским законодательством в сети Интернет на сайте Банка www.sviaz-bank.ru.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

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

Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 г. Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Указания Банка России от 16.11.2017 г. № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», Указания Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 02.10.2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Указания Банка России от 15.02.2018 г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Банк внес существенные изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета, применяемую с 01.01.2019 г., в части учета операций по кредитованию, операций по приобретению прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, операций с ценными бумагами, операций по выдаче банковских гарантий, операций по привлечению денежных средств и операций с выпущенными ценными бумагами.

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

Убыток от перехода на МСФО (IFRS) 9 составил -5,5 млрд. рублей.

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

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

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

Начиная с 01.01.2019 г. Банк руководствуется нормами Указания Банка России от 18.12.2018 г. № 5018-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и отражает резервы на возможные потери, сформированные согласно Положению Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» под долговые и долевого ценные

бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: до 29.01.2019 г. - на балансовом счете 47425 «Резервы на возможные потери», начиная с 29.01.2019 в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 18.12.2018 г. № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» - на балансовых счетах 10630, 51240, 50719 «Резервы на возможные потери».

Данная пояснительная информация 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. Аналитический учет Уставного капитала, Резервного фонда, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности, резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери, корректировок стоимости активов и обязательств, переоценки, выбытия (реализации), участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах, долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк ведет только в валюте Российской Федерации.

Учет операций по кредитованию

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

После первоначального признания кредиты, соответствующие критерию SPPI, Банк классифицирует в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и подразделяет на следующие группы:

- группа «Розничные кредиты», включающая все кредиты, предоставляемые физическим лицам;
- группа «Кредиты корпоративным клиентам», включающая все кредиты, предоставляемые юридическим лицам;
- группа «Межбанковские кредиты», включающая все кредиты, предоставляемые кредитным организациям.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет операций по выданным банковским гарантиям.

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

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

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

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

Балансовая стоимость финансовой банковской гарантии формируется на счетах:

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет ценных бумаг

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

При первоначальном признании Банк оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используются следующие источники данных:

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет амортизированную стоимость в следующие даты:

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

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

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

В дату первоначального признания и впоследствии ежеквартально на последний календарный день квартала, а также в случае значительного увеличения кредитного риска, Банк производит оценку ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам, оцениваемым после первоначального признания по амортизированной стоимости. В бухгалтерском учете Банк отражает корректировку величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в следующие даты:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификация долевых ценных бумаг как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, возможна только при

получении Банком контроля (совместного контроля). Соответственно, при утрате Банком контроля (совместного контроля) осуществляется обратная реклассификация.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

Собственные основные средства

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Банк признает нематериальными активами:

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

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

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

В Банке утверждена следующая классификация однородных групп нематериальных активов:

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

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

Запасы

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

Долгосрочные активы

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

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

Средства труда и предметы труда

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

Доходы и расходы будущих периодов

Балансовые счета 613 «Доходы будущих периодов» и 614 «Расходы будущих периодов» исключены с 01.01.2019 г. из Рабочего плана счетов Банка.

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

Финансовый результат

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

Другие положения учетной политики

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

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

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

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 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	4 364	7 316
Денежные средства на счетах в Банке России	7 317	11 447
Средства на корр. счетах в кредитных организациях РФ	8 169	858
Средства на корр. счетах в иностранных банках	165	115
Денежные средства и их эквиваленты, всего	20 015	19 736

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях. Ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

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 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги	29 521	0
Долевые ценные бумаги	538	
Ссудная задолженность	5 007	0
Производные финансовые инструменты	0	5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	35 066	5

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

млн. рублей	1 июля 2019 г.	уд.вес, %
Облигации РФ	20 828	70,6%
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	245	
Субфедеральные облигации	0	0,0%
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	0	
Облигации кредитных организаций	3 859	13,1%
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	86	
Корпоративные облигации	4 834	16,4%
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	45	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	29 521	100,0%

Таблица 5.2.3 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01.07.2019 г.

млн. рублей	Общая сумма	фактически сформированный резерв	корректировка резерва	Итого чистые вложения
Долговые ценные бумаги	13 352	0	0	13 352
Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок	3 194	-3 194	0	0
Долевые ценные бумаги	280	-711	711	280
Итого	16 826	-3 905	711	13 632

Таблица 5.2.4 Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

млн. рублей	1 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
Корпоративные облигации:	15 815	39 426
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	356	632
Участие в дочерних и зависимых организациях, в т.ч. паевых инвестиционных фондах (учет до 01.01.2019 г.)	0	18 806
Облигации РФ:	661	10 430
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	1	110
Облигации кредитных организаций РФ:	0	2 074
в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт	0	14
Акции	279	2 031
Субфедеральные облигации:	71	70

<i>в том числе полученный купонный доход и начисленный дисконт</i>	<i>2</i>	<i>1</i>
Итого	16 826	72 837
Сумма сформированного резерва, всего	-3 905	-11 962
Корректировка резерва	711	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	13 632	60 875

Таблица 5.2.5 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) на 01.07.2019 г.

<i>млн. рублей</i>	Общая сумма
Долговые ценные бумаги (корпоративные облигации)	79
Сумма сформированного резерва, всего	-51
Корректировка резерва	31
Итого	59

5.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность.

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

<i>млн. рублей</i>	1 июля 2019 г.	уд. вес	1 января 2019 г.	уд. вес
Российский рубль	145 364	89,8%	198 771	89,2%
Евро	2 885	1,8%	13 010	5,8%
Доллар США	13 551	8,4%	10 980	4,9%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	161 800	100,0%	222 761	100,0%

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

<i>млн. рублей</i>	1 июля 2019 г.	уд. вес	1 января 2019 г.	уд. вес
Российская Федерация	151 648	93,7%	210 140	94,3%
Страны СНГ + Украина	9 721	6,0%	12 255	5,5%
Страны «Группы развитых стран»	430	0,3%	366	0,2%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	161 800	100,0%	222 761	100,0%

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

5.4 Структура средств кредитных организаций

<i>млн. рублей</i>	1 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
МБК привлеченные от банков-резидентов	7 890	21 163
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	8 358	8 375
Средства на корр.счетах в банках-резидентах	799	5 306
Прочие привлеченные средства от банков-резидентов	65	3 601
МБК привлеченные от банков-нерезидентов	1 219	957
Прочие привлеченные средства от банков-нерезидентов	0	10
Средства на счетах кредитных организаций, всего	18 331	39 412

5.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>млн. рублей</i>	1 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	104 262	117 536
Вклады (средства) юридических лиц	102 449	113 019
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	206 711	230 555

всего		
--------------	--	--

5.6 Структура средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей

<i>млн. рублей</i>	1 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - резидентов	91 240	104 045
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	782	793
Депозиты индивидуальных предпринимателей	846	891
прочие привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:	11 394	11 807
<i>физических лиц</i>	9 113	10 149
<i>индивидуальных предпринимателей</i>	2 281	1 658
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, всего	104 262	117 536

5.7 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>млн. рублей</i>	1 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
Векселя	1 422	1 387
Облигации	5	5
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего	1 427	1 392

Векселя являются процентными или дисконтными ценными бумагами, выпущенными ПАО АКБ «Связь-Банк». Досрочное исполнение Банком обязательств по векселям возможно по соглашению Банка и векселедержателя. Выпущенные векселя номинированы в российских рублях на сумму 1 405 млн. рублей и на сумму 17 млн. рублей в долларах США.

Облигации номинированы в российских рублях со сроком погашения декабрь 2021 г – апрель 2022 г. с купонной ставкой 6%-8,1%.

5.8 Классификация и методы учета финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Классификация и методы учета финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9

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

Согласно стандарту МСФО 9:

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

<i>Уровень внутреннего кредитного рейтинга</i>	<i>PD (3 года)</i>
Рейтинг категории А	0,5-2,5%
Рейтинг категории В	3,7-9,9%
Рейтинг категории С	13,1-42,3%
Рейтинг категории D	100%

По состоянию на 01.07.2019 год кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по рейтингу не ниже категории В, подлежащих резервированию согласно стандарта МСФО 9, составляет:

- по корпоративному кредитному портфелю – 43,8% от общего портфеля юридических лиц до вычета ОКУ;
- по портфелю ценных бумаг – 85,8% от общего портфеля ценных бумаг до вычета ОКУ.

Процедуры оценки справедливой стоимости

Для оценки значимых активов 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.

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 01.07.2019, млн. руб.

На 30 июня 2019 года	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3*	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:					
<u>Производные финансовые активы</u>	30.06.19	-	-	-	-
<u>Торговые финансовые активы</u>	30.06.19	15 285	14 235	-	29 520
Корпоративные облигации		6 527	2 154	-	8 682
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)		8 757	12 080	-	20 838
<u>Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</u>	30.06.19	-	-	532	532
<u>Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u>	30.06.19	6 737	6 914	-	13 651
Корпоративные облигации		5 720	6 914	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)		661	-	-	-
Муниципальные и субфедеральные облигации		71	-	-	-
Акции		285	0	-	-
<u>Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО</u>	30.06.19	0	-	-	0
Акции		0	-	-	0
<u>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССОПУ</u>	30.06.19	-	-	4 001	4 001
<u>Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</u>	30.06.19	-	-	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты		4 367	22 092	-	26 458
- Средства в банках		-	-	14 192	14 192
- Кредиты клиентам, за вычетом оцениваемых по ССОПУ		-	11 941	129 157	141 098
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30.06.19	-	-	-	-
<u>Обязательства справедливой стоимостью которых раскрывается</u>	30.06.19	-	-	-	-
Средства банков		-	1 383	8 590	9 973
Средства Правительства и Центрального Банка		-	-	8 374	8 374
Средства клиентов		-	46 889	159 964	206 853
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	1 422	1 422
Обязательства по договорам финансовой аренды		-	-	-	-

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка в соответствии с управленческой отчетностью Банка. В таблице не приводятся значения

справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств, балансовая стоимость активов и обязательств приведена в соответствии с МСФО.

Таблица 1. Балансовая и справедливая стоимости в разрезе классов финансовых инструментов, млн. руб.

	01.07.2019			01.01.2019		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26 458	26 458	0	65 423	65 423	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 052	30 052	0	5 603	5 603	0
Производные финансовые активы			0	144	144	0
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям "репо"			0	4	4	0
инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям "репо"				4	4	
Средства в банках	14 003	14 192	189	14 379	14 332	-47
Кредиты клиентам, за вычетом оцениваемых по ССОПУ	145 948	141 098	-4 850	152 573	157 074	4 501
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССОПУ	4 001	4 001	-	3 858	3 858	
Инвестиционные финансовые активы:						
переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 651	13 651	-	43 270	43 270	-
учитываемые по амортизированной стоимости						
Финансовые обязательства						
Средства банков	9 974	9 974	0	19 719	19 734	-15
Средства Правительства и Центрального Банка	8 375	8 374	1	29 142	29 230	-89
Средства клиентов	206 253	206 853	-599	229 659	229 426	233
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 427	1 422	5	1 349	1 335	15
Итого непризнанное изменение в нерализованной справедливой стоимости.			(5 254)			4 598

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

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

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

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

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 июля 2019 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.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Переводы между уровнями иерархии

В таблице ниже показаны переводы за 2 квартал 2019 года между уровнями иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в соответствии с управленческой отчетностью Банка:

Переводы из уровня в уровень, млн. рублей	из 1 в 2	из 1 в 3	из 2 в 1
Торговые финансовые активы	215	-	-
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	-	2 051

Указанные выше торговые 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.

Перевод инвестиционных ценных бумаг из уровня 2 в уровень 1 осуществлен 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 дату отчета балансовая стоимость данных финансовых инструментов рассчитана на основе котировок на активном рынке.

Оценка финансовых активов

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам млн.рублей	30.06.2019 г.	31.12.2018 г.
Коммерческое кредитование	83 720	86 624

Кредитование предприятий малого бизнеса	4 652	4 763
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами	1 000	830
Требования по аккредитивам	355	388
Векселя	41	41
Итого кредиты корпоративным заемщикам	89 768	92 646
Оценочный резерв под обесценение по корпоративным заемщикам	-28 917	-28 116
Итого кредиты корпоративным заемщикам за вычетом оценочного резерва	60 851	64 530
Кредиты физическим лицам, в том числе		
Ипотечное кредитование	73 740	76 194
Потребительское кредитование	15 798	15 071
Автокредитование	2 802	3 525
Прочие кредиты физическим лицам	396	396
Итого кредиты физическим лицам	92 736	95 186
Оценочный резерв под обесценение по физическим лицам	-7 640	-6 193
Итого кредиты физическим лицам за вычетом оценочного резерва	85 096	88 993
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	182 504	187 832
Оценочный резерв под обесценение под кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-36 557	-34 309
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва	145 947	152 523
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	4 001	3 858
Итого кредиты клиентам, за вычетом оценочного резерва	149 948	157 381

В таблице ниже представлен кредитный портфель, а именно, стоимость кредита по МСФО 9 и соответствующий оценочный резерв под ОКУ (если применимо) в разрезе бизнес-моделей с учетом этапов обесценения согласно МСФО 9 в соответствии с управленческой отчетностью Банка по состоянию на 01 июля 2019г..

Этап обесценения	ЭТАП 1		ЭТАП 2		ЭТАП 3		н/п
Бизнес-модель (категория учета)	Сумма вложений, млн руб.	Сумма оценочного резерва, млн руб.	Сумма вложений, млн руб.	Сумма оценочного резерва, млн руб.	Сумма вложений, млн руб.	Сумма оценочного резерва, млн руб.	Сумма вложений, млн руб.
Удержание (ССПУ), корпоративные заемщики	-	-	-	-	-	-	4 001
Удержание (АС), корпоративные заемщики	42 452	(1 301)	15 179	(1 354)	33 411	(28 638)	-
Удержание (АС), физические лица	83 976	(961)	764	(274)	7 996	(6 405)	-
ИТОГО	126 428	(2 262)	15 943	(1 628)	41 407	(35 043)	4 001

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

Информация об оценке справедливой стоимости кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по ССПУ, по состоянию на 01.07.2019 представлена ниже:

Категория качества по РСБУ	Сумма основного долга по РСБУ, млн.руб.	Сумма РВПС по РСБУ, млн.руб.	Сумма кредита по МСФО, млн.руб.
3	791	(99)	350
4	750	(525)	289
5	5 957	(5 957)	3 362
ИТОГО	7 498	(6 581)	4 001

Ценные бумаги

Млн. рублей	30.06.2019 г.	31.12.2018 г.
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации	29 520	5 067
Паи	532	536
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации	13 366	42 533
Корпоративные акции	285	742
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости		
Векселя юридических лиц	0	1 928
Итого ценные бумаги	43 703	50 806
Оценочный резерв под обесценение по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	0	-5
Итого ценные бумаги, за вычетом оценочного резерва	43 703	50 801
Оценочный резерв под обесценение по ценным бумагам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-84	0

В таблице ниже представлен портфель ценных бумаг, а именно, стоимость ценных бумаг по МСФО и соответствующий оценочный резерв под ОКУ (если применимо) в разрезе бизнес-моделей с учетом этапов обесценения согласно МСФО 9 в соответствии с управленческой отчетностью Банка по состоянию на 01 июля 2019г.

Этап обесценения	ЭТАП 1		ЭТАП 2		ЭТАП 3		н/п
Бизнес-модель (портфель)	Сумма вложений, млн руб.	Сумма оценочного резерва, млн руб.	Сумма вложений, млн руб.	Сумма оценочного резерва, млн руб.	Сумма вложений, млн руб.	Сумма оценочного резерва, млн руб.	Сумма вложений, млн руб.
Продажа (ССПУ)	-	-	-	-	-	-	30 052
Облигации	-	-	-	-	-	-	29 520
Паи	-	-	-	-	-	-	532
Удержание и продажа (ССПСД)	11 363	(38)	1 997	(44)	6	(2)	285
Облигации	11 363	(38)	1 997	(44)	6	(2)	-
Акции	-	-	-	-	-	-	285
Удержание (АС)	-	-	-	-	-	-	-
Векселя	-	-	-	-	-	-	-

5.9 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

По состоянию на 1 июля 2019 г. балансовая стоимость финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, незначительна (на 01.01.2019 г. – незначительна).

На 1 июля 2019 и в 2019 году 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 1 июля 2019 г. Банком предоставлены в качестве обеспечения следующие активы:

- ссуды, предоставленные физическим лицам на сумму 9 858 млн. рублей;
- акции справедливой стоимостью 4 млн. рублей;
- облигации справедливой стоимостью 4 530 млн. рублей.

Активы, полученные в качестве обеспечения

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

По состоянию на 1 июля 2019 г. Банком по договорам обратного «репо» получены в качестве обеспечения следующие ценные бумаги:

- акции справедливой стоимостью 9 млн. рублей;
- облигации справедливой стоимостью 1 000 млн. рублей.

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

Процентные доходы

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

6.1 Процентные доходы по видам активов, млн. рублей

Наименование показателя	за 2-й квартал 2019 года	уд. вес	за 2-й квартал 2018 года	уд. вес
Кредиты физическим лицам	5 251	40,3%	5 081	42,4%
Кредиты юридическим лицам	4 038	31,0%	3 497	29,2%
Вложения в прочие долговые обязательства	1 359	10,4%	1 873	15,6%
Кредиты банкам	794	6,1%	525	4,4%
Вложения в долговые обязательства РФ	548	4,2%	403	3,4%
Средства, размещенные в Банке России	517	4,0%	436	3,6%
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	3	0,0%	39	0,3%
Доходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	322	2,5%	45	0,4%
Вложения в долговые обязательства банков	114	0,9%	18	0,2%
Учтенные векселя	72	0,6%	56	0,5%
Процентные доходы по видам активов, всего	13 018	100,0%	11 972	100,0%

Основную часть процентных доходов составляют доходы от кредитов, предоставленных физическим лицам. Доля процентных доходов по ним за отчетный период составила 40,3% (за 2-й квартал 2018 года – 42,4%) от

общей суммы процентных доходов. Процентные доходы по кредитам юридических лиц существенно не изменились и составили 31,0% (за 2-й квартал 2018 года – 29,2%).

Процентные расходы

6.2 Процентные расходы по видам привлеченных средств млн. рублей

Наименование показателя	за 2-й квартал 2019 года	уд. вес	за 2-й квартал 2018 года	уд. вес
Срочные депозиты физических лиц	3 039	42,2%	1 983	27,6%
Срочные депозиты юридических лиц	2 224	30,9%	2 560	35,6%
Срочные депозиты кредитных организаций	657	9,1%	950	13,2%
Расчетные/текущие счета юридических лиц	575	8,0%	637	8,9%
Депозиты Банка России	300	4,2%	799	11,1%
Счета до востребования физических лиц	139	1,9%	72	1,0%
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки	60	0,8%	60	0,8%
Корреспондентские счета ЛОРО	100	1,4%	36	0,5%
Субординированный заем (облигации АСВ)	59	0,8%	60	0,8%
Выпущенные векселя	44	0,6%	26	0,4%
Выпущенные облигации	0	0,0%	9	0,1%
Процентные расходы по видам привлеченных средств, всего	7 197	100,0%	7 191	100,0%

В структуре процентных расходов наибольший удельный вес занимают расходы по привлеченным средствам физических лиц, которые составляют 3 039 млн. рублей, или 42,2%. Процентные расходы по срочным депозитным счетам юридических лиц в течение отчетного периода существенно не изменились и составили 2 224 млн. рублей или 30,9% (за 2-й квартал 2018 года – 35,6%) 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 досозданию резервов в размере 7 986 млн. рублей (за 2-й квартал 2018 года расходы – 777 млн. рублей). В результате чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери за отчетный период составили 4 521 млн. рублей (за 2-й квартал 2018 года чистые процентные доходы – 3 562 млн. рублей).

6.3 Движение резерва, млн. рублей

Наименование статьи	за 2-й квартал 2019 года	за 2-й квартал 2018 года
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-1 299	-1 219
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	510
Изменение резерва по прочим потерям	-6 687	-68
Итого	-7 986	-777

6.4 Операционные расходы, млн. рублей

Наименование показателя	за 2-й квартал 2019 года	уд. вес	за 2-й квартал 2018 года	уд. вес
Расходы на содержание персонала	3 000	57,6%	2 088	51,1%

Административно-хозяйственные расходы, амортизация	919	17,7%	769	18,8%
Расходы от операций с предоставленными кредитами/размещенными средствами	404	7,7%	0	0,0%
Прочие	884	17,0%	1 229	30,1%
Операционные расходы, всего	5 208	100,0%	4 086	100,0%

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.

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 проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 1 июля 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Налог на прибыль

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и 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.

Убыток до налогообложения за отчетный период составила 7 231 млн. рублей, убыток после налогообложения за первое полугодие 2019 года – 7 353 млн. рублей (за первое полугодие 2018 года прибыль до налогообложения – 828 млн. руб., прибыль после налогообложения - 667 млн. рублей).

Общая сумма возмещения (расхода) по налогам, отраженная в форме 0409807 за отчетный период составила 122 млн. руб. (в т.ч. прочие налоги на сумму 51 млн. руб.).

6.1. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя , млн. руб.		
Денежные средства	4 364	7 316
Средства в Центральном банке РФ	7 318	11 447
Средства в кредитных организациях	8 333	973
Итого денежные средства и их эквиваленты	20 015	19 736

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01 июля 2019 года не имеется. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде 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 2018 годом, политики и процедуры управления капиталом изменены в соответствии с изменениями требований Банка России.

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

млн. рублей	1 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
Уставный капитал (обыкновенные акции)	36 653	54 660
Резервный фонд	2 603	2 603
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 298	1 217
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	0	1 081
Нематериальные активы	-394	-470
Убытки предшествующих лет	-11 920	-15 976
Убытки текущего года	-10 447	-14 667

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

Вложения в источники базового капитала	-1	0
Основной капитал	18 792	28 448
Субординированный кредит	11 853	11 853
Прирост стоимости имущества	90	72
Вложения в субординированные облигации	-1 013	-1 013
Дополнительный капитал	10 930	10 912
Собственные средства (капитал)	29 722	39 361

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

По состоянию на 1 июля 2019 г. норматив достаточности базового капитала – 9,49%, норматив достаточности основного капитала – 9,49% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 15,08%.

В октябре 2017 года Банком приобретены субординированные облигации АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) серии 40402110В на общую сумму 1 282 млн. рублей, которые отражаются по строке 201.4 «Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям – нерезидентам» формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») с учетом резерва.

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

млн. рублей	1 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
Кредитный риск (для достаточности базового капитала)	168 268	221 481
Кредитный риск (для достаточности основного капитала)	168 268	221 481
Кредитный риск (для достаточности собственных средств (капитала))	167 345	220 558
Рыночный риск	10 267	16 842
Операционный риск	1 556	1 150
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности базового капитала)	197 985	252 698
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности основного капитала)	197 985	252 698
Активы, взвешенные с учетом риска, всего (для определения достаточности собственных средств (капитала))	197 062	251 775
Норматив достаточности капитала (Н1.1)	9,49%	11,26%
Норматив достаточности капитала (Н1.2)	9,49%	11,26%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	15,08%	15,63%

Активы, взвешенные с учетом риска за отчетный период рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2016 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков, Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

7.3 Субординированные кредиты Банка, включенные в расчет собственных средств (капитала)

млн. рублей

Инструмент	Валюта	Сумма	Участу ет в расчете собствен ных средств на 01.07.20 19	Участу ет в расчете собствен ных средств на 01.01.20 19	Дата привлечени я	Дата погашени я	Ставка	Примечание
Субординиро ванный 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	Совокупн ый купонный доход +	ст.3 Федерального закона от 29 декабря 2014 г. № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11

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

						2034 г.	1% годовых от суммы займа	Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и ст.46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2014 г. № 2756-р
Итого		11 853	11 853	11 853				

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

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.

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 июля 2019 г. составил 6,2% (на 01 января 2019 г. – 8,3%)⁴. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составила 301 495 млн. рублей.

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

Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Основной капитал, млн. рублей	18 792	28 448
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн. рублей	301 495	341 581
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), млн. рублей	250 937	316 896
Показатель финансового рычага, процент	6,2	8,3

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

Проведение банковских операций связано с многообразными рисками. Для управления рисками Банк осуществляет периодическую идентификацию имеющихся и возможных рисков, проводит оценку их значимости и организует процедуры по постоянному мониторингу уровня принимаемых рисков с целью не допущения роста их уровня до величины, которая может угрожать интересам акционеров, клиентов и стратегическим целям Банка.

Основными методами ограничения рисков являются:

- диверсификация деятельности Банка с целью недопущения излишней концентрации рисков;
- ограничение величины рисков посредством установления и контроля лимитов риска;

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

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

- организация риск-менеджмента исключающего возникновение конфликта интересов, когда принятие и управление рисками осуществляется одним и тем же подразделением Банка.

Управление рисками осуществляется как за счет выделения капитала Банка на покрытие потенциальных убытков по каждому виду риска, так и за счет выстраивания внутренних процедур по работе с рисками.

Банк подвержен кредитному риску, риску концентрации, риску ликвидности и рыночному риску (включающему валютный, процентный, фондовый). Рыночный риск, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционному, правовому, регуляторному, стратегическому и репутационному рискам.

Банк не реже 1 раза в год проводит стресс-тестирование. В рамках стресс-тестирования оценивается влияние значимых рисков: кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности и риска концентрации. Под прочие риски, включая операционный риск, рассчитывается буфер капитала.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой частью политики Банка в рамках развития обще банковской 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 обще банковской системы управления рисками, соответствующей уровню развития банковских операций и современным тенденциям в области риск-менеджмента.

В течение отчетного периода 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;
- совершенствование методологии оценки процентного риска банковской книги и механизмов ограничения данного риска;
- 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;
- расчет оптимального буфера ликвидности;
- анализ источников финансирования и написание рекомендаций по диверсификации источников финансирования.

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

В отчетном периоде управление рисками Банка было направлено на повышение 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.

Во втором квартале 2019 года Банком была продолжена работа по актуализации нормативной базы по системе управления рисками в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

В соответствии с п.1.2 Указания № 4983-У Банк дополнительно раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, подготовленную в соответствии с Указанием

от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в сети Интернет на сайте Банка www.sviaz-bank.ru.

8.1 Кредитный риск

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

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

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

Процедуры принятия решений о проведении операций, подверженных кредитному риску, регламентированы. Установление лимитов кредитного риска, а также принятие решений о выдаче кредитов или осуществлении других вложений входит в компетенцию Кредитного комитета Банка (часть полномочий Кредитного комитета Банка делегирована Малому кредитному комитету Банка Группам принятия решений розничного и корпоративного бизнеса). Правление Банка утверждает общую кредитную политику, а также принимает решения о возможности проведения крупных сделок. Кредитный комитет Банка разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций коммерческого и розничного кредитования, утверждает процедуры оценки кредитного качества заемщиков и уровня возвратности размещенных средств, принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля Банка, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля, разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций на финансовых рынках, устанавливает лимиты кредитования, устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов Банка на денежном рынке и эмитентов ценных бумаг, принимает решения о выдаче (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 июля 2019 г. сделки с ПФИ отсутствовали, на 1 января 2019 г. – 82 млн. рублей (требования). ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, по состоянию на 1 июля 2019 г. и 1 января 2019 г. на балансе Банка отсутствовали.

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

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

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 потери⁶
млн. рублей

млн. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 1 июля 2019 г.								
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		Корре ктиров ка резерв а на возмо жные потери	
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчет -ный		Факти че-ски сформ и- рованн ый
				До 30 дн ей	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Ссуды всего, в том числе:	126 771	39 515	8 561	4 297	1 385	25 272	44 203	43 530	-12 497
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	109 353	35 583	8 561	4 297	314	22 411	40 104	39 498	-12 502
1.2	Учтенные векселя	11 679	0	0	0	0	0	0	0	4
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 731	3 931	0	0	1 070	2 861	4 099	4 032	0
1.4	Требования по возврату денежных средств.	1 008	0	0	0	0	0	0	0	1

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

	предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг									
2	Корреспондентские счета	8 399	0	0	0	0	0	1	1	0
3	Ценные бумаги	23 627	3 194	0	0	0	3 194	13 202	13 202	-1 455
4	Требования по получению процентных доходов	6 547	5 938	736	463	23	4 716	x	6 004	-1 555
5	Прочие требования	5 087	552	157	46	10	338	3 605	3 605	-26
6	Итого	170 430	49 199	9 455	4 806	1 417	33 521	61 011	66 342	-15 534

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

Таблица 8.1.1.16). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери⁷

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 непорфельные)	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	х	1 600
5	Прочие требования	3 845	674	2	6	8	658	3 557	3 556
6	Итого	182 897	41 195	598	3 976	605	36 016	52 370	53 296

Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю на 1 июля 2019 г. (коэффициент резервирования) составило 34,3% (на 1 января 2019 г. данный показатель составлял 26,4%). Доля

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

задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в общем объеме ссуд составила 21,0% (на 1 января 2019 г. данный показатель составлял 21,1%).

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

Таблица 8.1.1.2.а Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд⁸
млн. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 1 июля 2019 г.							Факти чески сформи рован ный резерв на возмож ные потери	Коррект ировка резерва на возможн ые потери
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения							
			Всего	В том числе по срокам просрочки						
		До 30 дней		От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свы ше 180 дней				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	88 896	6 888	1 133	927	828	4 000	4 787	1 014	
2	Требования по получению процентных доходов	1 807	0	0	0	0	0	1 063	-324	
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	369	0	0	0	0	0	220	0	
4	Итого	91 071	6 888	1 133	927	828	4 000	6 070	690	

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

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

№ п/п	Наименование актива	Данные на 1 января 2019 г.						
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Фактически сформированны й резерв на возможные потери	
			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

Общая сумма задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели, на 1 июля 2019 г. составила 88 896 млн. рублей. Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю по активам, сгруппированным в портфели, на 1 июля 2019 г. (коэффициент резервирования) составляет 5,4% (на 1 января 2019 г. – 5,0%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составляет 5,4% от общего объема кредитов, сгруппированным в портфели (на 1 января 2019 г. – 5,0%).

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 г. объем проблемной задолженности (IV-V категории качества, в том числе сгруппированная в портфели однородных ссуд) составил 52 043 млн. рублей (на 1 января 2019 г. – 43 308 млн. рублей).

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

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

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

Таблица 8.1.1.3 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам¹⁰
млн. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 июля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе:	114 083	6 547	128 269	2 151
1.1	I категория качества	45 943	256	58 827	373
1.2	II категория качества	17 518	161	20 766	53
1.3	III категория качества	3 407	24	9 955	120
1.4	IV категория качества	10 312	265	2 970	73
1.5	V категория качества	36 903	5 841	35 751	1 532
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	Акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	39 515	5 938	35 791	1 536
5	Объем реструктурированной задолженности ¹¹	52 132	X	40 777	X
6	Расчетный резерв на возможные потери	44 203	X	39 833	X
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	43 530	X	39 161	X
8	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:	43 530	6 004	39 161	1 600
8.1	II категории качества	152	1	164	0
8.2	III категория качества	739	5	1 949	26
8.3	IV категория качества	5 829	159	1 456	42

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 1 июля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
8.4	V категория качества	36 810	5 839	35 592	1 532

Задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 1 июля 2019 г. составила 120 630 млн. рублей (на 1 января 2019 г. – 130 420 млн. рублей).

Доля ссуд I и II категории качества на 1 июля 2019 составляет 55,6% (на 1 января 2019г. – 62,1%) в общей сумме задолженности по кредитному портфелю.

В Таблице 8.1.1.3 также представлены кредиты, по которым была проведена реструктуризация задолженности. Под реструктуризацией понимается внесение изменений в первоначальные условия договоров в более благоприятную сторону для заемщиков. Объем реструктурированной задолженности на 1 июля 2019 г. составил 52 132 млн. рублей (на 1 января 2019 г. – 40 777 млн. рублей).

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд на 1 июля 2019 г. составила 45,7% (на 1 января 2019 г. – 31,8%).

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

№ п/п	Наименование показателя	На 1 июля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
		Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 50% (2ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 100% (1ая кат.)	Залог, участвующий в расчете резерва 50% (2ая кат.)
1	2	3	4	5	6
2	Договор залога автотранспортных средств	0	107	0	131
3	Договор залога имущественных прав	0	0	0	0
4	Договор залога ценных бумаг	1	0	3	0
5	Договор о залоге имущества	0	129	0	384
6	Договор о залоге товаров в обороте	0	5	0	6
7	Договор залога недвижимости	0	2 651	0	2 825
8	Гарантия Министерства финансов РФ	0	0	0	0
9	Договор поручительства	0	944	0	0
10	Залог закладных	0	0	0	0

*Таблица 8.1.1.5 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд¹²
млн. рублей*

№ п/п	Наименование показателя	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	88 896	91 092
1.1	I категория качества	43 753	47 623
1.2	II категория качества	37 044	37 690
1.3	III категория качества	3 271	1 191
1.4	IV категория качества	828	650
1.5	V категория качества	4 000	3 938
2	Требования по получению процентных доходов	1 807	1 205

Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, на 1 июля 2019 г. составила 88 837 млн. рублей (на 1 января 2019 г. – 91 042 млн. рублей). Задолженность юридических лиц,

¹² Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

сгруппированных в портфели однородных ссуд 59 млн. рублей (на 1 января 2019 г. – 50 млн. рублей). Доля ссуд I и II категории качества на 1 июля 2019 г. составляет 90,9% (на 1 января 2019 г. – 93,7%) в общей сумме задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд.

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

млн. рублей

№ п/п	Наименование показателя	Коэффициент риска в процентах	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
1	2	3	4	5
1	I группа активов	0	69 440	103 075
2	II группа активов	20	12 310	11 202
3	III группа активов	50	79	26
4	IV группа активов	100	103 871	121 543
5	V группа активов	150	0	0
6	Итого		185 701	235 846

Активы с иным коэффициентом риска на 1 июля 2019 г. составляют 25 940 млн. рублей (на 1 января 2019 г. – 41 121 млн. рублей).

8.1.2 Сведения о внебалансовых обязательствах

В Таблице 8.1.2.1 представлены сведения о внебалансовых обязательствах и сделках с производными финансовыми инструментами Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Таблица 8.1.2.1 Сведения о внебалансовых обязательствах и сделках с производными финансовыми инструментами Банка¹³

млн. рублей

Наименование инструмента	На 1 июля 2019 г.			На 1 января 2019 г.	
	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	27 953	38	3	31 411	142
со сроком более 1 года	12 523	3	20	15 588	15
Аккредитивы	0	0	0	28	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	16 757	437	-51	17 585	455
со сроком более 1 года	2 263	224	0	4 988	94
Прочие инструменты, всего, в том числе	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего	44 710	475	-49	49 024	597
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	3 507	43	3	11 955	128
Форвард, всего	0	0	0	450	0
Своп, всего	0	0	0	632	0
Опцион, всего	0	0	0	0	0

Доля неиспользованных кредитных линий на 1 июля 2019 г. в общем объеме условных обязательств составляет 44,9% (на 1 января 2019 г. – 51,5%). Объем резервов на 1 июля 2019 г. по условным обязательствам кредитного характера снизился и составил 518 млн. рублей (на 1 января 2019 г. – 725 млн. рублей), что связано с сокращением объема условных внебалансовых обязательств на 4 314 млн. рублей.

¹³ Таблица составлена на основе данных формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

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 июля 2019 г. основные доли (в совокупности 64,83%) 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 2019 г. основные доли (в совокупности 70,96%) в корпоративном кредитном портфеле приходились на отрасли «обрабатывающие производства», «оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» и «прочие виды деятельности»). В составе «Прочие виды деятельности» на 1 июля 2019 г. в размере 18 163 млн. рублей представлены заемщики с отраслью «Финансовые услуги» и «Деятельность по обслуживанию зданий и сооружений» (на 1 января 2019 г. в размере 14 361 млн. рублей представлены заемщики с отраслью «Финансовые услуги»).

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

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

млн. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 1 июля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
		всего	Удельный вес в общей сумме кредитов %	всего	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:	80 465	100,00	86 336	100,00
1.1	Обрабатывающие производства	19 890	24,72	24 736	28,65
1.2	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14 112	17,54	13 908	16,11
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 886	3,59	3 463	4,01
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 102	2,61	2 889	3,35
1.5	Транспорт и связь	5 483	6,81	2 829	3,28
1.6	Прочие виды деятельности	18 163	22,57	22 618	26,20
1.7	Строительство	7 096	8,82	6 172	7,15
1.8	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 105	2,62	2 259	2,62
1.9	Добыча полезных ископаемых	8 628	10,72	7 462	8,64
2	Из общей величины кредитов, представленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (включая овердрафты), из них	11 062	13,75	10 473	12,13
2.1	Индивидуальным предпринимателям	146	0,18	275	0,32

8.3 Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических,

социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту (клиенту) Банка, являющемуся резидентом иностранного государства вследствие особенностей национального законодательства и независимо от финансового положения самого контрагента (клиента) Банка.

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

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

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

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. Наибольший объем активов и обязательств в отчетном периоде и в 2019 году сосредоточен по операциям, осуществляемым на территории Российской Федерации. Доля операций, осуществляемых с контрагентами нерезидентами является незначительной для Банка.

8.4 Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Основной фактор возникновения риска ликвидности - несовпадение сроков исполнения требований и обязательств.

Существенными так же признаются следующие факторы возникновения риска ликвидности:

- Непредвиденные оттоки средств клиентов;
- Реализация кредитного риска, влекущая снижение поступления денежных средств или требующая выплат по гарантии.
- Макроэкономический кризис ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется на основе мониторинга следующих факторов:

- Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- Наличие достаточного буфера ликвидности для покрытия непредвиденных оттоков пассивов;
- Мониторинг фактических значений и анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- Анализ концентрации кредитных требований и обязательств Банка.

Основными целями управления риском ликвидности является:

- Обеспечение способности Банка своевременно и в полной мере выполнять свои финансовые обязательства, при соблюдении применимых регулятивных требований, в том числе в период кризиса ликвидности.
- Обеспечение возможности осуществления деятельности в соответствии со стратегией развития в различных условиях рынка на определенном временном горизонте без экстренного привлечения денежных средств или ликвидации активов по стоимости ниже рыночной;
- Снижение расходов на поддержание избыточного Буфера ликвидности;
- Обеспечение финансовой устойчивости, в том числе посредством ограничения принимаемого уровня риска ликвидности.

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой Буфера ликвидности, который включает в себя:

- Наличные денежные средства;
- Денежные средства размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности;
- Высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть реализованы в приемлемые сроки без существенного дисконта к средне рыночной цене или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования.

В качестве дополнительных мер по повышению стабильности банк может рассчитывать на финансовую поддержку со стороны основного акционера – Внешэкономбанка.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре активов и пассивов Банка по срокам погашения и востребования.

Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является финансовый план дня, 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 (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 применяет следующие методы снижения риска ликвидности:

- планирование входящих и исходящих денежных потоков;
- планирование управления ликвидностью в кризис ликвидности;
- создание буфера ликвидности;
- централизация принятия риска ликвидности на одном подразделении.

Стресс-тест риска ликвидности производится на основе оценки платежного календаря по базовому сценарию. Целью стресс-тестирования риска ликвидности является количественная оценка влияния реализации негативных маловероятных сценариев на уровень риска ликвидности. В качестве стресс-факторов используются следующие предпосылки:

- невозможность замещения депозитов юридических лиц;
- невозможность замещения депозитов физических лиц;
- отток средств «до востребования» корпоративных клиентов до уровня неснижаемого остатка;
- отток всех депозитов физических лиц объемом более 1,4 млн руб.

Результаты стресс-тестирования принимаются руководством банка и внутренними надзорными органами и используются при принятии управленческих решений, в том числе в отношении стратегического развития. В частности, стресс-тестирование учитывается в следующих процессах:

- оценка стратегических альтернатив при создании и корректировке стратегии Банка;
- идентификация потенциальных источников риска ликвидности;
- оценка Буфера ликвидности;

- установление лимитов на GAP ликвидности и концентрацию фондирования;
- разработка системы внутреннего трансфертного ценообразования;
- разработка плана управления ликвидностью в кризис ликвидности – набора процедур, специально разработанных для обеспечения эффективного управления риском ликвидности в период кризиса ликвидности.

Отчетность по рискам ликвидности включает в себя:

- Финансовый план дня, отражающий планируемые поступления и списания денежных средств Банка в течение ближайшего операционного дня. Формируется Службой Казначейство на ежедневной основе.
- Отчет о состоянии оперативной ликвидности (Платежный календарь), отражающий планируемые на горизонте до 90 календарных дней (и более при необходимости, на усмотрения Службы Казначейство) поступления и списания денежных средств, включая операции на денежном рынке и рынке ценных бумаг, планируемые к выдаче и погашению кредиты, планируемые досрочные истребования пассивов (указанные составляющие включаются в расчет по необходимости в зависимости от выбранного сценария). Формируется Службой Казначейство с периодичностью не реже одного раза в месяц.
- GAP-отчет, отражающий временную структуру активов и пассивов Банка, внебалансовых требований и обязательств Банка. Формируется Департаментом контроля рисков и интегрированного риск-менеджмента не реже одного раза в месяц.
- Отчет о нормативах ликвидности, рассчитанных в соответствии с установленными Банком России методиками их расчета, включая: норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3), норматив долгосрочной ликвидности (Н4). Отчет о нормативах ликвидности формируется Планово-экономическим департаментом с периодичностью не реже одного раза в месяц. На ежедневной основе Планово-экономический департамент формирует отчет, в котором отражаются фактические и прогнозные значения нормативов ликвидности на момент формирования отчета.

В таблице ниже представлены требования и обязательства Банка по состоянию на 1 июля 2019 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения¹⁴:

млн. рублей

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн. рублей					
	До востре- бования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы	77 650	80 931	88 785	109 105	136 038	315 009
Денежные средства	11 969	11 969	11 969	11 969	11 969	20 015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 059	30 059	30 059	30 059	30 059	30 059
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 567	12 791	20 645	38 785	65 715	231 750
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	12 945	12 945	12 945	12 945	12 945	12 947
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	13 110	13 167	13 167	15 347	15 350	20 238
Пассивы	73 393	104 633	125 039	143 004	154 360	160 472
Средства кредитных организаций	15 267	18 272	18 273	18 274	18 276	18 337
Средства клиентов, в т.ч.:	43 318	70 714	90 992	106 705	117 429	123 380
- вклады физ. лиц	24 237	33 755	45 312	65 664	97 197	108 665
Выпущенные долговые обязательства	80	509	635	705	1 335	1 435

¹⁴ Таблица составлена на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Прочие обязательства	14 728	15 138	15 139	17 320	17 320	17 320
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	666	892	6 865	18 200	33 585	62 357
Избыток/дефицит ликвидности	3 589	-24 594	-43 120	-52 100	-51 907	92 179

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

млн. рублей

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн. рублей, накопленным итогом					
	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы	69 297	136 319	156 200	168 719	202 661	389 461
Денежные средства	19 159	19 159	19 159	19 159	19 159	19 736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или 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
Пассивы	63 353	142 757	178 729	224 749	289 974	311 669
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
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	1 283	3 316	13 658	21 299	39 571	74 947
Избыток/дефицит ликвидности	4 661	-9 754	-36 187	-77 329	-126 884	2 845

За второй квартал 2019 года максимальный дефицит ликвидности Банка, рассчитанный исходя из пессимистичной оценки срочной структуры активов и пассивов, сократился с -126 884 млн. рублей до - 52 100 млн. рублей.

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

По состоянию на 1 июля 2019г. размер портфеля ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России, составил 32 076 млн. рублей.

Банк ежедневно осуществляет контроль за соблюдением нормативов ликвидности с учетом не только регуляторных ограничений, но и более строгих внутренних лимитов (критичных значений). В течение отчетного периода 2019 г. и в 2018 году нормативы ликвидности Банком соблюдались.¹⁵

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Фактическое значение, %	
		На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
H2	более 15	198,019	125,98
H3	более 50	129,878	196,92

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

H4	менее 120	46,264	39,01
----	-----------	--------	-------

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

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

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

В соответствии с планом антикризисных мероприятий могут предприниматься следующие действия:

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

8.5 Рыночный риск

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

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

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

- Функции выявления, оценки и мониторинга за рыночными рисками возложена на Департамент контроля рисков и интегрированного риск-менеджмента.

- Управление рыночными рисками в части утверждения стратегии работы с ценными бумагами и установления лимитов рыночного риска возложено на Комитет управления активами и пассивами Банка.
- Установление поправки к трансфертным ставкам (предельным ставкам привлечения и размещения средств) осуществляется Службой Казначейство.

Подразделением ответственным за управление рыночным риском Банка является Департамент контроля рисков и интегрированного риск-менеджмента. В компетенции данного департамента, в части управления рыночным риском, входит выявление и оценка рыночных рисков, разработка методологии и формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям.

Коллегиальным органом Банка, утверждающим лимиты и прочие инструменты управления рыночными рисками, является Комитет по управлению активами и пассивами.

Управление рыночным риском осуществляется с использованием следующих подходов:

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

Инструментарий управления рыночными рисками включает в себя: позиционные и структурные лимиты по портфелям финансовых инструментов, стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты «стоп-лосс».

Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется с применением методологии Value at Risk (VaR) и Expected Shortfall, которые позволяют адекватно оценивать и контролировать принимаемый Банком рыночный риск. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

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 июля 2019 г. составил 10 267 млн. рублей (1 января 2019 г. составил 16 842 млн. рублей).

Снижение рыночного риска главным образом обусловлено сокращением процентного риска вследствие изменения состава портфеля долговых ценных бумаг, попадающих в расчет рыночного риска.

Виды рыночного риска	Размер риска	Требование к капиталу
Процентный риск	775,5 млн. рублей	9 693,8 млн. рублей
Валютный риск	0*	0*
Фондовый риск	45,6 млн. рублей	570,2 млн. рублей
Товарный риск	0,2 млн. рублей	2,7 млн. рублей

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

Виды рыночного риска	Размер риска	Требование к капиталу
Процентный риск	1 239,4 млн. рублей	15 492,59 млн. рублей
Валютный риск	0*	0*
Фондовый риск	107,8 млн. рублей	1 346,90 млн. рублей
Товарный риск	0,2 млн. рублей	2,52 млн. рублей

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

8.5.1. Рыночный риск торгового портфеля

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

На основании данных подходов, Банк оценивает потенциально возможный потери при неблагоприятном изменении в рыночных параметрах с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Оценка VaR проводится Банком с уровнем доверительной вероятности 99%, Expected Shortfall – с доверительной вероятностью 95%. Использование уровня доверительной вероятности, равного 99%, означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней. Решением Комитета по управлению активами и пассивами Банка установлен лимит на процентный риск по торговому портфелю, ограничивающий предельно допустимый объем потерь в результате реализации процентного риска.

Банк использует имитационные модели Монте-Карло для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за прошедшие пять лет. Модели расчета VaR и Expected Shortfall предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения о том, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение.

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

Банк использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Банка с целью поддержания рыночной его ликвидности. Лимиты позиций устанавливаются как для отдельных позиций, так и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий.

8.5.2 Процентный риск (риск изменения процентной ставки)

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

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

Для выявления процентного риска Банком проводится текущий мониторинг элементов структуры баланса, чувствительных к таким изменениям.

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

Признаются нечувствительными к изменению процентной ставки ссуды, в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", обслуживание долга по которым признано неудовлетворительным в соответствии с пунктом 3.7.3 Положения Банка России № 590-П, а также долговые обязательства и (или) начисленные проценты по ним, не исполненные в срок, превышающий 30 календарных дней, или погашенные за счет денежных средств, предоставленных

51

эмитенту Банком, или с платежами по основному долгу и (или) начисленным процентам, просроченными менее чем на 30 календарных дней, при наличии иных сведений, свидетельствующих, что эмитентом не будут в полном объеме исполнены долговые обязательства.

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется не реже чем один раз в год путем оценки изменения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге вверх процентной кривой.

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентных ставок согласно базовому сценарию на капитал Банка на 1 июля 2019 г. При этом учитывается переоценка торгового портфеля¹⁶ облигаций:

Сценарий параллельного сдвига процентных ставок (базисные пункты)	Снижение на 300 б.п.	Снижение на 100 б.п.	Рост на 100 б.п.	Рост на 300 б.п.
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала), млн. рублей	+926	+309	-309	-926

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

Сценарий параллельного сдвига процентных ставок (базисные пункты)	Снижение на 300 б.п.	Снижение на 100 б.п.	Рост на 100 б.п.	Рост на 300 б.п.
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала), млн. рублей	+2 124	+708	-708	-2 124

Во втором квартале 2019 г. Банк закрыл короткую позицию в объеме 4,2 млрд рублей и сократил среднюю дюрацию портфеля при сохранении объема длинной позиции.

8.5.3 Валютный риск

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

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

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

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

Валюта	Доллары США (USD)	Евро (EUR)	Фунт стерлингов (GBP)	Золото (XAU)	Другие валюты	Итого
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн. рублей	-5,6	8,2	6	-4,1	14,5	19

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

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

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

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10% (обесценение российского рубля)	+10% (укрепление российского рубля)
Доллар США	-0,56 млн. рублей	+0,56 млн. рублей
Евро	+0,82 млн. рублей	-0,82 млн. рублей
Фунт стерлингов (GBP)	+0,60 млн. рублей	-0,60 млн. рублей
Золото	-0,41 млн. рублей	+0,41 млн. рублей
Другие валюты	+1,45 млн. рублей	-1,45 млн. рублей

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

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

Риск-аппетит Банка к валютному риску находится на низком уровне, что отражается в невысоких лимитах ОВП для каждой из валют. Банк поддерживает величину открытой валютной позиции на уровнях существенно ниже ограничений, установленных Банком России, как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах, в связи с чем валютный риск Банка оценивается как незначительный.

8.5.4 Фондовый риск

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

В целях минимизации уровня фондового риска Комитетом по управлению активами и пассивами Банка установлены лимиты на отдельные финансовые инструменты, определяющие максимально возможный размер открытых позиций по данным инструментам. Оценка риска по открытым позициям, подверженным фондовому риску, осуществляется с применением методологии VaR, в соответствии с подходами, изложенными в разделе Рыночный риск торгового портфеля.

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

Сценарий изменения индекса	Падение индекса IMOEX на 10%	Рост индекса IMOEX на 10%
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-15,8 млн. рублей	15,8 млн. рублей

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

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

Во 2-м квартале 2019 г. фондовый риск Банка уменьшился за счет сокращения совокупного портфеля долевыми ценными бумагами, участвующих в расчете фондового риска. Фондовый риск Банка оценивается как не существенный, в виду незначительного объема вложений в финансовые инструменты, подверженные фондовому риску.

8.5.5 Стресс-тестирование

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

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

8.6 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». 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

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения различных внутренних и внешних факторов, в результате которых стратегию банка не удастся реализовать.

Стратегический риск банка контролируется путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений.

Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, количественные и качественные показатели развития.

Стратегия развития (бизнес-стратегия, план развития) Банка разрабатывается и утверждается Советом директоров.

Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, оценивается как незначительный.

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 риска¹⁷

млн. рублей

Наименование показателя	1 июля 2019 г.	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	1 156	1 150	1 485
Чистые процентные доходы	8 868	7 227	7 105
Чистые непроцентные доходы	1 507	879	3 015
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

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.

¹⁷ Таблица составлена в соответствии с расчетом Операционного риска по Положению Банка России № 346-П.

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.

В категорию «Фонд» Банк включает сальдо отчислений в резервы по сделкам с 01.01.2017 и фонда на покрытие кредитного риска (расчетная сумма денежных средств, предназначенных для покрытия ожидаемых потерь от реализации кредитного риска по активным операциям).

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. 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 № 112 от 10.12.2018, 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 28.03.2017. Данным документом определяется состав неоперационных расходов, подлежащих аллокации, принципы аллокации, драйверы распределения и методика их расчета.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам бизнеса на 01 июля 2019 года:

<i>в млн. рублей</i>	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Банк
Активы	83 460	100 716	66 761	250 937
Обязательства	99 413	128 758	5 767	233 938

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

<i>в млн. рублей</i>	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Фонд	Банк
Процентные доходы (маржа)	550	1 042	309	0	1 901
прямые	4 238	5 510	2 713	0	12 461
трансфертные	-3 688	-4 467	-2 404	0	-10 559
Процентные расходы (маржа)	1 307	1 835	392	0	3 533
прямые	-3 180	-3 660	-186	0	-7 026
трансфертные	4 487	5 494	578	0	10 559
Чистый процентный доход	1 857	2 877	701	0	5 435

Чистый комиссионный доход	304	549	45	0	898
Чистый доход от валютно-обменных операций и ПФИ	1	6	-55	0	-47
Чистый доход по прочим операциям	126	-210	-446	0	-530
Отчисления в резервы (сальдо)	-6 735	-1 367	755	0	-7 347
Отчисления в резервы (новые сделки)	-472	-571	0	-1 044	-1 914
Отчисления в фонд на покрытие кредитного риска (ФПКР)	-246	-415	-116	777	0
Операционные доходы/расходы (сальдо)	-21	-75	-16	0	-112
Операционный результат с учетом резервов (7.1) и ФПКР	-4 714	1 365	868	-267	-2 747
Текущие затраты	-1 319	-2 839	-377	0	-4 535
Финансовый результат	-6 033	-1 473	491	-267	-7 282
Налоги и сборы, уплачиваемые из прибыли	15	-2	-84	0	-71
Чистый финансовый результат	-6 018	-1 475	407	-267	-7 353

Всеми направлениями бизнеса Банка за 1 полугодие получены положительные значения чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода, а также чистого операционного дохода до резервов.

По итогам 1 полугодия 2019 года убыток составил -7,35 млрд. руб. Указанный убыток носит разовый характер и обусловлен созданием в июне 2019 г. резервов в размере 8,9 млрд руб. В дальнейшем Банк по ряду активов ожидает восстановление резервов.

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 второго квартала 2019 года и 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 июля 2019 года и за 2018 год просроченная задолженность по операциям (сделкам) со связанными сторонами и сформированные резервы отсутствуют.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА

В Банке нет программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами. Неденежная форма оплаты труда внутренними документами Банка не предусмотрена.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности состоят из единовременных выплат при расторжении трудового договора. В первом полугодии 2019 года единовременных компенсационных выплат ключевому персоналу не производилось.

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.

Для работников 1 и 2 категорий:

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

Для 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 подразделениями.

В первом полугодии 2019 года работникам Банка премия по итогам работы за отчетный период выплачивалась. По членам Правления решение о выплате премии за 2018 год Советом директоров не принято.

12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В начале августа состоялась сделка по продаже всех инвестиционных паев (решение Совета директоров, протокол №5 от 30.07.2019) Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ».

В июле Банком был закрыт последний из 5-ти филиалов (филиал Центральный), перешедших на баланс Банка в рамках реорганизации ПАО АКБ «Связь-Банк» в форме присоединения к нему АО «Глобэксбанк».

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

В соответствии с Указанием Банка России № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается в сети Интернет на официальном сайте Банка www.svyaz-bank.ru не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Финансовый директор

Главный бухгалтер



А.А. Ковырев

Е.А. Яшатова