



FBK

Grant Thornton

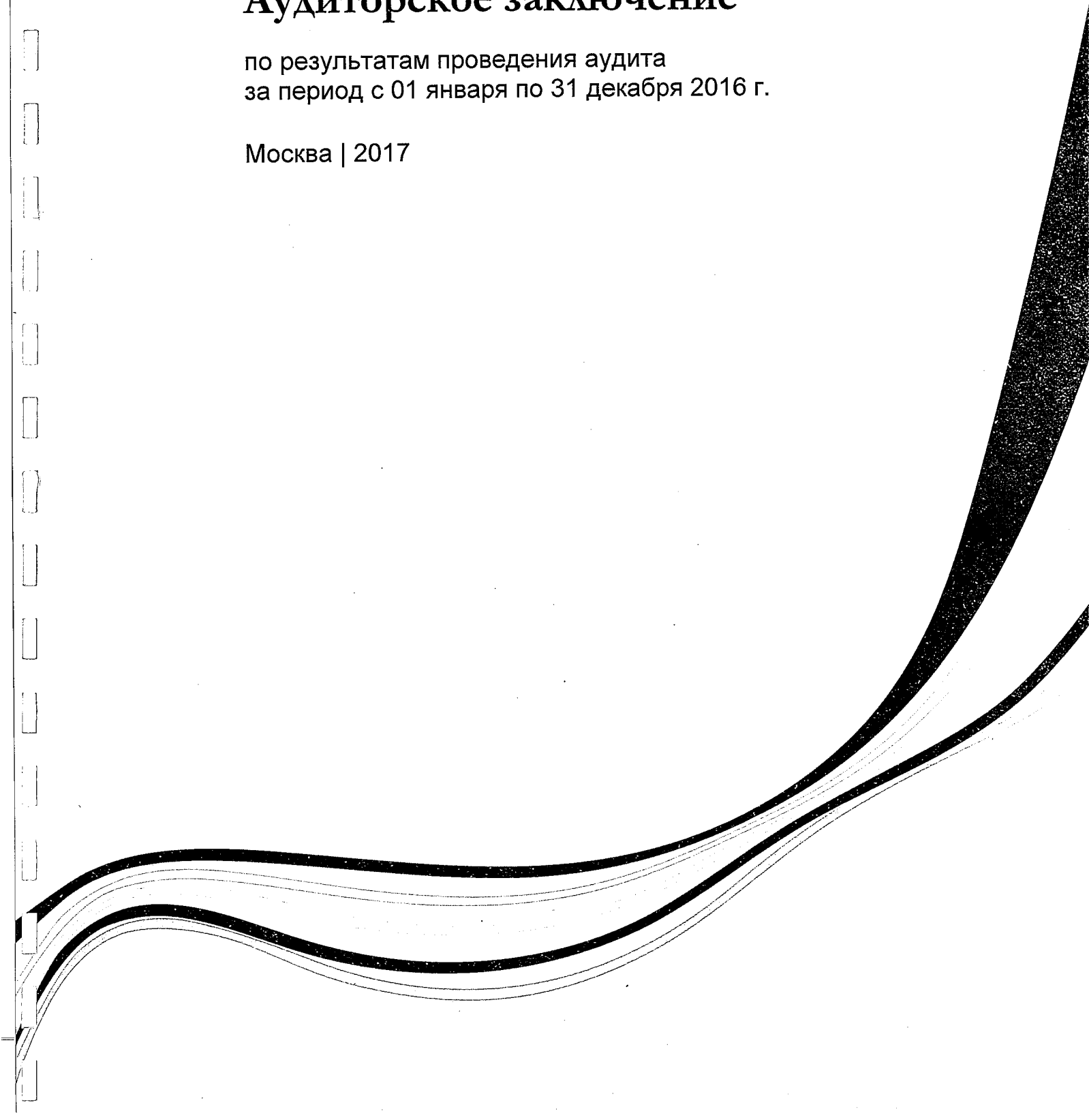
An instinct for growth™

Публичное акционерное общество «Почта Банк»

Аудиторское заключение

по результатам проведения аудита
за период с 01 января по 31 декабря 2016 г.

Москва | 2017





ФБК
Грант Торнтон

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Почта Банк»
за 2016 год

Аktionерам
Публичного акционерного общества «Почта Банк»
и иным лицам

Аудлируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество «Почта Банк» (далее – ПАО «Почта Банк»).

Место нахождения:

107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 650
выдано Центральным банком Российской Федерации 31 октября 1990 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр
юридических лиц №1023200000010 выдано Управлением Федеральной
налоговой службой по городу Москве 17 марта 2016 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские
консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

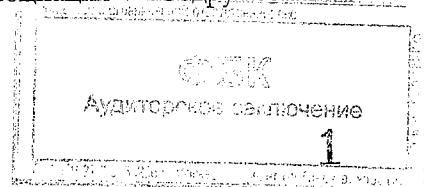
101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г.,
свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный
реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
(СРО ААС).



Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Почта Банк» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 г. и пояснительной информации.

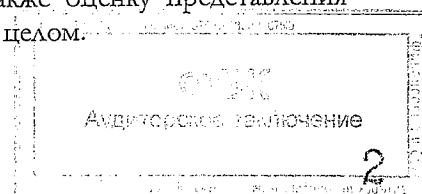
Ответственность аудируемого лица бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.



Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в

соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

В связи с неопределенностью в интерпретации подхода Банка России к оценке кредитного риска по ссудам, оцениваемым на портфельной основе, и неоднозначностью критериев оценки корректности формирования резервов по портфельным ссудам, в условиях предстоящих изменений в нормативные

Аудиторское заключение

4

документы Банка России, существует вероятность реализации регуляторного риска. По оценке Банка, размера капитала достаточно для покрытия указанного риска.

Вместе с тем, обращаем внимание на то, что организация системы внутреннего контроля в части правил, регламентирующих действия ответственных сотрудников, в связи с изменяющимися рисками, связанными с расширением предоставляемых услуг Банка (стремительного роста в отчетном периоде привлечения денежных средств от физических лиц в депозиты, в сравнении с прошлым отчетным периодом), не в полной мере соответствовала объему и масштабам проводимых операций, в связи с чем, Банком проводится модернизация и улучшение системы внутреннего контроля в части ПОД/ФТ.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


Президент ООО «ФБК»

С.М. Шаповалов
на основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397


Руководитель
аудиторской проверки

Н.И. Музикарина
(квалификационный аттестат
01-000988, ОРНЗ 21606041880)

Дата аудиторского заключения
«31» марта 2017 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594000	09106059	650

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"
Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	5136275	1259991
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		2934030	457403
2.1	Обязательные резервы		1119089	78877
3	Средства в кредитных организациях		2407189	681734
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	13	86092438	49946034
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	545	435
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		545	435
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	15	4392503	4322523
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16	4278319	659860
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4609	0
12	Прочие активы	17	4187972	3855970
13	Всего активов		109433880	61183950
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	18	55350000	45500000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19	35441012	2736618
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		35369883	2609195
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	20	4539275	3729533
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	135952	48776
23	Всего обязательств		95466239	52014927
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	21	310146	214977
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		4996388	211557
27	Резервный фонд		658165	587327
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

Аудиторское заключение

31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7918761	6738391
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22	84181	1416771
35	Всего источников собственных средств		13967641	9169023
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		4499673	1621033
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

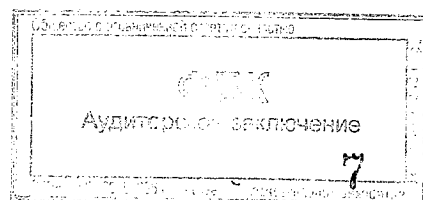
24.03.2017



Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна

Исполнитель Перекрест С.П.
Телефон: (495) 646-58-14



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594000	09106059	650

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"
Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	22	17518195	11427025
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10183	9765
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		17508012	11417260
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	22	6517017	5029783
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5650973	4999716
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями		866044	30067
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11001178	6397242
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-8236540	-10894031
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-512774	-344905
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2764638	-4496789
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1040	-7921
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-22018	7243
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		12202365	6004516
15	Комиссионные расходы		840101	565433
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-471412	-1169043
19	Прочие операционные доходы		53785	8533174
20	Чистые доходы (расходы)		13686217	8305747
21	Операционные расходы		13305334	8397365
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		380883	-91618
23	Возмещение (расход) по налогам	15	296702	-1508389
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		84386	1416771
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-205	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	22	84181	1416771

Аудиторское заключение

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	22	84181	1416771
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	22	84181	1416771

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

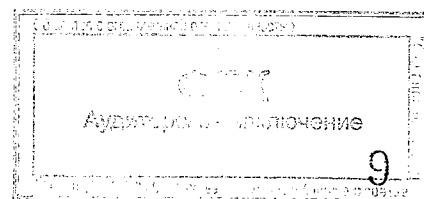
м.п.

Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна

24.03.2017

Исполнитель Перекрест С.П.
Телефон: (495) 646-58-14

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКТУ	регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	09106059	650

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

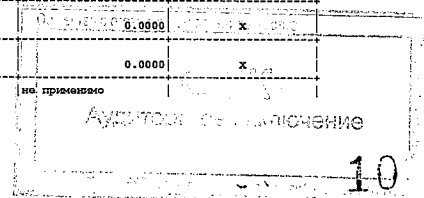
Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"
по состоянию на 01.01.2017 года
Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименования инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (валютина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (валютина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмитированный доход, всего, в том числе сформированный:	24	5306532.0000	x	426532.0000	x
1.1	обыкновенные акции (долины)		5306532.0000	x	426532.0000	x
1.2	привилегированные акции		0.0000	x	0.0000	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		9053828.0000	x	6738391.0000	x
2.1	прошлых лет		8002942.0000	x	6738391.0000	x
2.2	отчетного года		1050886.0000	x	0.0000	x
3	Резервный фонд		658165.0000	x	587327.0000	x
4	Доли уставного капитала, подпадающие подпункту исключения из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		15018525.0000	x	7752250.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживаемым ипотечным кредитам за вычетом отложенных налоговых обязательств		464678.0000		16589.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		534539.0000	356359.0000	940073.0000	1410110.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Надосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долины)		480442.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		327.0000		174.0000	
20	Права по обслуживаемым ипотечным кредитам		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1288631.0000	859087.0000	517112.0000	775669.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	Права по обслуживаемым ипотечным кредитам		не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подпадающие подпункту исключения из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
27	Отрицательная валютина добавочного капитала		630298.0000	x	25139.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		3398915.0000	x	1499083.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	24	11619610.0000	x	6253167.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмитированный доход, всего, в том числе:		0.0000	x	0.0000	x
31	классифицируемые как капитал		0.0000	x	0.0000	x
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	x	0.0000	x
33	Инструменты добавочного капитала, подпадающие подпункту исключения из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,		не применимо		не применимо	



	принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		630298.0000	X	25139.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		630298.0000	X	25139.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		309785.0000	X	24878.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		218.0000	X	261.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		320295.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		630298.0000	X	25139.0000	X
44	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	24	11619610.0000	X	6253167.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2000000.0000	X	2404318.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1.0000	X	1.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2000001.0000	X	2404319.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		634450.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	951674.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	951674.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	951674.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выведен из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	1586124.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		2000001.0000	X	818195.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	24	13619611.0000	X	7071362.0000	X
60	Активы, завышенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1215446.0000	X	2185779.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		117650506.0000	X	70396859.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		117650506.0000	X	70396859.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		117650506.0000	X	70396859.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		9.8764	X	8.8827	X

Аудиторское заключение

62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		9.8764	X	8.8827	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		11.5763	X	10.0450	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.5800	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, приведенные в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		545.0000	X	435.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяемо		X	не применяемо	X
75	Осложненные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1353887.0000	X	679559.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применяемо		X	не применяемо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применяемо		X	не применяемо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применяемо		X	не применяемо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяемо		X	не применяемо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях и сопроводительной информации к форме 0409008.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	28	108865219	86660857	76829912	62704556	48357272	45260906
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		7707317	7707317	0	1717394	1717394	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		7707317	7707317	0	1717394	1717394	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2654510	2654285	530857	1604324	1604259	266250
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", в том числе резидентом с подтвержденной кредитоспособностью <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		173172	173182	34636	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	81925	81925	40962

Аудиторское заключение

12

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	13	0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	24	30336036	8117793	22218243
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		28406415	7646885	20759530
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		1793669	383732	1409937
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		135952	87176	48776
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	24	11619610.0	7078876.0	5516023.0	4794612.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		105674826.0	84789547.0	68651624.0	58034622.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	25	11.0	8.4	8.0	8.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ПАО "Почта Банк"	103006508	643 (РОССИЙСКИЙ АЛ "ФЕДЕРАЦИЯ")	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	обязательные акции	214977	214977
2	ВТБ 24 (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЛ "ФЕДЕРАЦИЯ")	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированный кредит (депозит, заем)	1000000	1000000
3	ВТБ 24 (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЛ "ФЕДЕРАЦИЯ")	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированный кредит (депозит, заем)	1000000	1000000
4	ПАО "Почта Банк"	1030065080140	643 (РОССИЙСКИЙ АЛ "ФЕДЕРАЦИЯ")	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	обязательные акции	95169	95169

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход			
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и способа выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и способа выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления выплаты дивидендов по облигационным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	27.03.2009	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по учетным головной КО и (или) участникам банковской группы и
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	20.07.2016	срочный	29.06.2022	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) inception суммы кредит	не применимо	фиксированная ставка	12.5	не применимо	частично по учетным головной КО и (или) участникам банковской группы и

Аудит и заключение

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594000	09106059	650

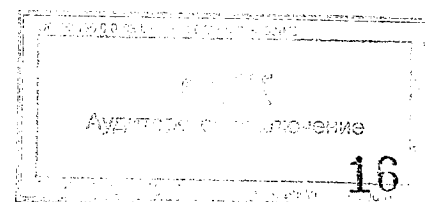
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"
Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКВД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.9	8.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.9	8.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	25	8.0	11.6	10.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	78.9	75.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	107.9	71.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	109.8	111.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 7.5 Минимальное 0.0	Максимальное 4.3 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	7.5	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага
 Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
 под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	25	109433880
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		436372
7	Прочие поправки		4723134
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		105147118

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		108637369.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		3398915.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		105238454.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными		0.0

	бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		4363721.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3927349.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		436372.0
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	24	11619610.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	25	105674826.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	25	11.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			выявленная потребность (обязательства)	выявленная величина требований (обязательства)	выявленная потребность (обязательства)	выявленная величина требований (обязательства)	выявленная потребность (обязательства)	выявленная величина требований (обязательства)	выявленная потребность (обязательства)	выявленная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высококачественные активы (ВКА) с учетом дополнительных требований (активов), включаемых в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего,									
3	в том числе:									
4	стабильные средства									
5	нестабильные средства									
6	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
7	операционные депозиты									
8	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным активам инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитным линиям и условно отзывным кредитным линиям									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВКА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВКА-25 и ВКА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Президент - Председатель Правления

Гуденко Дмитрий Васильевич

м.п.

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

24.03.2017

Исполнитель Проксис С.П.

Телефон: (495) 655-58-19

г. Москва

10232000000010

г. Москва

г. Москва

г. Москва

г. Москва

г. Москва

г. Москва

г. Москва

18

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
45263594000	09106059	650
		регистрационный номер (/порядковый номер)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"
Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	26	8544390	11575807
1.1.1	проценты полученные		17005309	11220843
1.1.2	проценты уплаченные		-6069669	-5079261
1.1.3	комиссии полученные		11518899	5347456
1.1.4	комиссии уплаченные		-1166365	-239817
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1040	-7921
1.1.8	прочие операционные доходы		-727718	7817531
1.1.9	операционные расходы		-11901958	-7661071
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-113068	178047
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	26	-2327282	-11702808
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1040212	-54267
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-43294258	-19115961
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		15135	-366531
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		9850000	4300000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		32704394	1814104
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-562341	1719847
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	26	6217108	-127001
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-550
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4052321	-296580
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1642	159687
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4050679	-137443
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

Аудиторское заключение

3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал		4880000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		4880000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-8275	7243
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		7038154	-257201
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2320251	2577452
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	26	9358405	2320251

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

м.п.

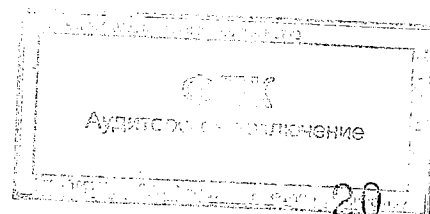
Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

24.03.2017



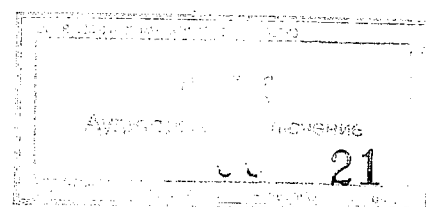
Исполнитель Перекрест С.П.
Телефон: (495) 646-58-14



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «ПОЧТА БАНК»
ЗА 2016 ГОД**

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ	2
2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	2
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	3
4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА ..	5
6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	6
7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	6
8. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ..	8
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД.....	17
10. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	17
11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	18
12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	19
13. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	19
14. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	22
15. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ	22
16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	23
17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	25
18. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	29
19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	30
20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31
21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	35
22. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	36
23. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ПЕРСОНАЛУ ..	37
24. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	41
25. ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	48
26. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	49
27. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	50
28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	50
29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	80
30. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	83
31. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	84



1. ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У) и является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Почта Банк» (далее – Банк, Почта Банк) за 2016 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У) с учетом событий после отчетной даты.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены на 01.01.2017 и на 01.01.2016, за 2016 и 2015 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, за отдельными исключениями, указанными в п.8.4 «Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка».

Аудиторская организация, которой по договору на оказание аудиторских услуг Банком поручено проведение аудиторской проверки за 2016 финансовый год, не является связанным с Банком лицом по законодательству Российской Федерации. На отчетную дату 01.01.2017 на балансе Банка отсутствуют требования и обязательства в отношении этой аудиторской организации, за исключением возникших в соответствии с договором на оказание аудиторских услуг.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

До 17.03.2016 полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Лето Банк». Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ПАО «Лето Банк».

17 марта 2016 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, в том числе об изменении наименования Банка.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Почта Банк». Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ПАО «Почта Банк».

Фирменное наименование на английском языке:

Public joint-stock company "Post Bank", PJSC "Post Bank".

Юридический адрес: 107061, г. Москва, Преображенская площадь, д. 8.

Почтовый адрес: 107061, г. Москва, Преображенская площадь, д. 8.

ПАО «Почта Банк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

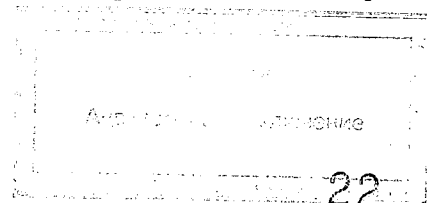
ПАО «Почта Банк» входит в международную финансовую группу ВТБ и является банком с государственным участием.

28.01.2016 ФГУП «Почта России» и Банк ВТБ 24 (ПАО) подписали пакет документов о создании Почта Банка на базе ПАО «Лето Банк». Создание Почта Банка – это возможность повысить доступность финансовых услуг для жителей всей страны, привлечь в экономику денежные средства, которые находятся у населения в наличном обороте, а также усилить конкуренцию на рынке финансовых услуг.

ФГУП «Почта России» является федеральным почтовым оператором, входит в перечень стратегических предприятий Российской Федерации, включает в себя 42 тысячи отделений по всей стране и объединяет один из самых больших трудовых коллективов – около 350 000 почтовых работников, обладает крупнейшей в стране филиальной сетью и многолетним опытом оказания финансовых услуг. Благодаря созданию Почта Банка эти услуги будут трансформированы в современный банковский формат. Группа ВТБ обладает уникальным опытом работы в розничном банковском бизнесе и сможет значительно расширить клиентскую базу,кратно увеличить число точек продаж, а Почта России – привлечь дополнительные средства для модернизации и развития своей инфраструктуры.

К операционной деятельности в сети почтовых отделений ПАО «Почта Банк» приступил в первом квартале 2016 года. За три года с начала проекта запланировано открытие более 20 тыс. окон банка в 15 тыс. отделениях почтовой связи.

Деятельность Банка до 25.03.2016 регулировалась Банком России в соответствии с лицензией № 650 от 25.03.2015 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права



привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензией № 650 от 25.03.2015 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

С 25 марта 2016 года деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с лицензией № 650 от 25.03.2016 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензией № 650 от 25.03.2016 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21.09.2004 под номером 18.

На 01.01.2017 в региональную сеть Банка входят 1 дополнительный офис, 61 кредитно-кассовый офис, 335 клиентских центров, 261 стойка и более 40 тыс. POS-точек, а также 6726 окон продаж в отделениях почтовой связи.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

ПАО «Почта Банк» и дочерняя организация АО МФО «Лето-деньги» входят в состав участников банковской консолидированной группы ВТБ (головная кредитная организация – Банк ВТБ (ПАО)).

На отчетную дату 01.01.2017 ПАО «Почта Банк» является дочерней организацией Банка ВТБ 24 (ПАО). До 28.01.2016 Банк ВТБ 24 (ПАО) был единственным акционером и владел 100% акций Банка. ВТБ 24 (ПАО) (генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1623) является дочерним банком ВТБ (ПАО) и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и организаций малого бизнеса. На 01.01.2017 региональная сеть Банка ВТБ 24 (ПАО) состоит из 8 филиалов и 1062 офисов в 72 регионах страны.

28.01.2016 ФГУП «Почта России» в лице своей 100% дочерней компании ООО «Почтовые финансы» приобрело 50% минус одну акцию ПАО «Почта Банк». Сделка получила одобрения Банка России, Федеральной антимонопольной службы и Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

Группа ВТБ – российская финансовая группа, включающая более 20 кредитных и финансовых компаний, работающих во всех основных сегментах финансового рынка. Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга, что предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Группа ВТБ сегодня обладает уникальной для российских банков международной сетью, которая насчитывает более 30 банков и финансовых компаний более чем в 20 странах мира. Банк ВТБ (ПАО) предоставляет своим клиентам комплексное обслуживание в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. На российском банковском рынке Группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям.

Основным акционером Банка ВТБ (ПАО) является Российская Федерация, которой в лице Росимущества и Министерства финансов принадлежит 60,9348% голосующих акций, или 45,01% (с учетом ГК «Агентство по страхованию вкладов» — 92,23%) от уставного капитала Банка.

Банк ВТБ (ПАО) включен в Перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 04.08.2004 №1009.

В рамках банковской группы ПАО «Почта Банк» специализируется на кредитовании физических лиц, ориентируясь на массовый сегмент заемщиков.

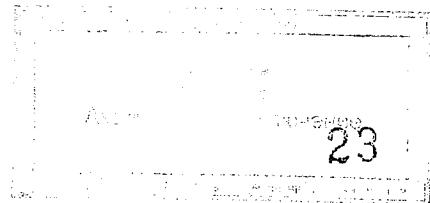
В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 27.07.2010 №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группа ВТБ ежеквартально составляет консолидированную финансовую отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ размещена на сайте Банка ВТБ (ПАО): www.vtb.ru.

4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Деятельность Банка сконцентрирована на обслуживании физических лиц: кредитовании физических лиц – резидентов Российской Федерации (потребительское кредитование, кредиты на покупку товаров, выпуск и обслуживание банковских карт); ведении текущих счетов физических лиц и привлечении денежных средств во вклады.

Банк предоставляет услуги по платежам и переводам денежных средств посредством широкой сети



банкоматов, а также через каналы системы дистанционного банковского обслуживания (Интернет-банк, Мобильный банк и Личный кабинет).

Банковские продукты и услуги предоставляются в кредитно-кассовых офисах, отделениях почтовой связи и иных структурных подразделениях Банка, которые работают в экономически значимых регионах Российской Федерации, в том числе на площадях торговых предприятий-партнеров Банка.

Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов. В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов - физических лиц, преимуществами которых являются выгодные условия кредитования, высокое качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и индивидуальный подход к заемщикам. Банк совершенствует продукты в сегменте пассивных операций с учетом установленного Банком России базового уровня доходности вкладов. Стратегия развития пассивных операций предусматривает увеличение доли фондирования кредитного портфеля Банка за счет указанных источников.

4.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов - физических лиц. Основными направлениями деятельности Банка в 2016 году стали:

- кредитование населения в массовом и нижнемассовом сегментах через собственные клиентские центры, отделения почтовой связи, магазины-партнеры и стойки продаж;
- привлечение средств населения в депозиты и на сберегательные счета;
- запуск и развитие сети окон продаж в отделениях ФГУП «Почта России»;
- запуск зарплатных проектов и привлечение пенсионеров для получения пенсии на карту Банка;
- увеличение доли продаж через дистанционные каналы банковского обслуживания;
- оптимизация клиентской сети в соответствии со стратегией развития;
- формирование широкой сети устройств самообслуживания;
- создание и развитие технологий, ИТ-систем, уникальных продуктов, эффективных систем продаж и управления рисками;
- поддержание принципов открытости и прозрачности бизнеса, предложение населению качественных и доступных финансовых услуг.

В августе 2016 года Наблюдательным советом Банка была утверждена стратегия развития Банка до 2023 года. Стратегия предусматривает снижение операционных издержек за счет масштабирования модели доступного розничного обслуживания и широкого использования цифровых каналов. Банк ориентирован на активную региональную экспансию и многоканальную работу с физическими лицами.

Согласно Стратегии, к 2023 году Почта Банк будет лидером по количеству точек в Российской Федерации - запланировано открытие более 26 тысяч точек по всей России, включая труднодоступные регионы. Большая часть точек сети (более 90% в 2023 году) будет приходиться на малые форматы в почтовых отделениях. Региональное распределение точек присутствия Банка на конец 2016 года, согласно Стратегии, выглядит по федеральным округам следующим образом: СЗФО - 622, ЦФО - 2063, ЮФО - 1211, ПФО - 1706, УФО - 568, СФО - 1253, ДВФО - 271.

Стратегия предусматривает снижение операционных издержек за счет масштабирования модели доступного розничного обслуживания и широкого использования каналов дистанционного банковского обслуживания. Банк ориентирован на многоканальную работу с физическими лицами.

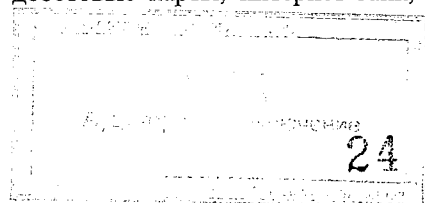
Одной из стратегических целей является снижение доли наличных платежей в экономике. Для реализации данной цели Банк планирует развивать каналы дистанционного банковского обслуживания, увеличить сеть банкоматов (до 8 тысяч устройств) и POS-терминалов.

Ожидается, что клиентская база Почта Банка к 2023 году достигнет 21 млн. человек и будет сформирована как за счет привлечения клиентов с рынка, так и активных клиентов Почты России. Целевые клиентские сегменты Банка: пенсионеры, зарплатные клиенты, интернет-покупатели, а также малый и микробизнес.

Стратегия предусматривает выстраивание долгосрочных отношений с «Пенсионным фондом Российской Федерации» и открытие точек присутствия в его региональных отделениях.

В целях реализации Стратегии продуктовый ряд Банка будет представлен следующим образом:

- для физических лиц:
простые продукты и сервисы для массового сегмента населения: депозиты и сберегательные счета, кредиты наличными, кредиты на товары (POS-кредиты), кредитные и дебетовые карты, интернет-банк,



виртуальная карта и т.д.;

продукты с низкой стоимостью риска: кредитование зарплатных клиентов и клиентов с транзакционной историей;

комиссионные продукты: коробочные страховые продукты, перевод пенсий в НПФ, предоставление доступа к юридическим услугам, возможность участвовать в восстановлении лесов и др.

- для юридических лиц;

специализированные продукты для индивидуальных предпринимателей, компаний в сфере ЖКХ, Интернет-торговли: карта предпринимателя и др.;

предоставление стандартных пакетов и дополнительных сервисов (верификация поставщиков и покупателей, др.);

получение дохода за счет качественного кредитного портфеля (кредитование клиентов с транзакционной историей).

5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Номинальная динамика активов в российском банковском секторе, согласно опубликованной статистике Банка России по итогам 2016 года оказалась негативной. Объем активов банков в номинальном выражении сократился в целом за год на 3,5%. Основной причиной отрицательной динамики активов в 2016 году является укрепление рубля и соответственно отрицательная валютная переоценка. Официальный курс российского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемый Банком России, укрепился и составил 60,6569 рублей (на 01.01.2016 курс составлял 72,8827 рубля). Тогда как годом ранее ситуация была диаметрально противоположная – рубль сильно ослабевал, что на «бумаге» увеличивало темпы роста активов банков. С исключением фактора валютной переоценки темпы роста активов за январь-декабрь 2016 года составили 1,9%.

Ситуация с кредитованием экономики оказалась достаточно негативной – объем кредитов экономике сократился за 2016 год на 6,9%. В том числе, кредитование нефинансовых организаций снизилось на 4,1%. В целом же за 2016 год снижение корпоративного кредитного портфеля составило 9,5%. Тогда как кредитование физических лиц хоть и показало околонулевую динамику, но все-таки характеризовалось положительным ростом, по итогам 2016 года на +1,1%. Розничное кредитование демонстрирует рост уже на протяжении полугода, в основном за счет ипотечного кредитования.

Просрочка по ссудному портфелю в 2016 году снизилась. Снижение просрочки наблюдается как в относительных величинах, так и в абсолютных, что является свидетельством общего улучшения качества кредитного портфеля российских банков. В целом динамика просроченной задолженности в последние месяцы 2016 года с высокой вероятностью указывает на прохождение пика неплатежей по банковским кредитам.

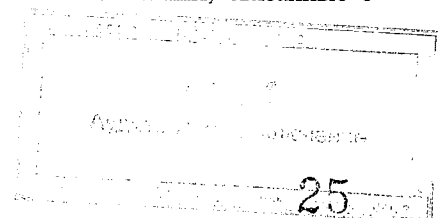
Обязательства российского банковского сектора характеризовались номинальным ростом вкладов физических лиц за 2016 год на 4,2% и сокращением средств корпоративных клиентов за 2016 год на 10,1%. Стоит отметить, что динамика пассивной базы как динамика активов в значительной степени была обусловлена валютной переоценкой из-за относительно высокой доли валютных средств. Без учета влияния переоценки вклады населения в 2016 году выросли на 9,2%, а средства корпоративных клиентов - на 2,8%.

Основной позитивной тенденцией, характеризующей развитие банковского сектора в 2016 году, является динамика прибыли. Российским банкам по итогам года удалось получить прибыль в 930 миллиардов рублей.

В 2016 году Банком России ключевая ставка была снижена с уровня 11%, который был установлен 03.08.2015, до уровня 10%, который был установлен 19.09.2016 и сохраняется неизменным в настоящее время. По данным Федеральной службы государственной статистики инфляция в Российской Федерации по итогам 2016 года составила 5,4%, при 12,9% годом ранее.

Показатели финансовой стабильности в целом находятся в так называемой зеленой зоне, однако кредитование экономики России демонстрирует неустойчивую динамику. Снижение объемов кредитования вызвано продолжающимся спадом ВВП и низким спросом на инвестиции. В рамках реализации антикризисного плана капитал банковской системы в 2015 – 2016 годах был пополнен на 827 миллиардов рублей, что должно вызвать рост кредитования. Ситуация в кредитовании соответствует в целом положению в экономике страны - низкая деловая активность, санкции и высокая ключевая ставка затрудняют существенный рост кредитования.

В 2016 году в российском банковском регулировании были продолжены изменения, связанные с



планомерной реализацией международных стандартов Базельского комитета по банковскому надзору и рекомендаций международных экспертов по результатам программы оценки финансового сектора (FSAP).

В 2017 году будет продолжена работа по следующим направлениям:

- предполагается установить обязанность кредитных организаций осуществлять банковские операции и другие сделки со связанными с ней лицами (группой связанных лиц) на рыночных условиях, сопоставимых с условиями соответствующих банковских операций и сделок с лицами, не являющимися связанными с кредитной организацией;

- планируется расширить полномочия Банка России по использованию мотивированного суждения в банковском надзоре в соответствии с международными стандартами, а также определить меры воздействия, решение о применении которых может быть принято Банком России на основании обоснованного предположения о наличии рисков в деятельности кредитной организации;

- дальнейшее развитие получит законодательство, регулирующее вопросы потребительского кредитования. Банк России подготовит предложения по устранению недостатков, выявленных в ходе практики применения Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

В соответствии с новой стратегией группы ВТБ на 2017 – 2019 гг. ключевыми направлениями деятельности Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе являются:

- повышение рентабельности бизнеса;
- снижение издержек и меры по интеграции всех банковских структур;
- модернизация за счет масштабной технологической трансформации в развитии современного клиентоориентированного банка;
- обеспечение роста розничного кредитования, опережающего динамику рынка;
- улучшение структуры фондирования и оптимизация стоимости пассивов, рост доли средств физических лиц;
- существенное повышение качества, удобства и функциональности цифровых каналов – мобильного банка и интернет – банка;
- развитие региональной сети обслуживания в отделениях почтовой связи, особенно в местности, где кредитные организации отсутствуют.

В рамках принятого в мае 2016 года Федерального закона №119-ФЗ «Об особенностях предоставления гражданам земельных участков, находящихся в государственной или муниципальной собственности и расположенных на территориях субъектов Российской Федерации, входящих в состав дальневосточного федерального округа, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и утвержденной государственной программы «Дальневосточный гектар» Правительственная комиссия по развитию Дальнего Востока и Байкальского региона одобрила выдачу льготных целевых потребительских кредитов получателям «дальневосточных гектаров». Финансирование банков – участников проекта, Внешэкономбанка и Почта Банка, будет проводиться Фондом развития Дальнего Востока. На официальном сайте Президента Российской Федерации сообщается о начале в середине 2017 года специальной программы кредитования Почта Банком граждан, получивших бесплатный гектар земли на Дальнем Востоке. Предполагается, что льготные кредиты будут выдаваться на небольшие суммы от 300 тыс. до 500 тыс. рублей, на срок до 5 лет. При этом процентная ставка по кредиту не будет превышать 8 – 10%.

В среднесрочной перспективе основными статьями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, будут оставаться процентные доходы по кредитам физическим лицам, комиссионные доходы в составе непроцентных доходов, процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц и расходы на развитие региональной сети обслуживания клиентов Банка.

7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Деятельность Банка осуществляется исключительно в Российской Федерации, экономика которой проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Волатильность цены на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских

компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Результаты развития Банка по направлениям деятельности за 2016 год характеризуются следующими показателями:

млн. рублей

Показатели	На 01.01.17	На 01.01.16	Изменение (+,-)
Средняя величина активов за отчетный период *	102 600,380	68 564,799	34 035,581
Чистая прибыль	84,181	1 416,771	- 1 332,590
ROA (чистая прибыль/средние активы)	0,1%	2,1%	- 2,0 п.п.
ROE (чистая прибыль/средний капитал)	0,8%	17,3%	- 16,5 п.п.
CIR (неоперационные расходы/операционный результат)	49,4%	34,9%	+ 14,5 п.п.
Чистая % маржа (чистые % доходы/средние процентные активы)	20,3%	11,5%	+ 8,8 п.п.

*- средняя величина активов по данным ежемесячных балансов в форме оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета за 2015 и 2016 год соответственно

По состоянию на 01.01.2017 активы Банка составили 109 433,9 млн. рублей, что на 78,86% больше величины активов на 01.01.2016 (61 183,9 млн. рублей).

Величина собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2017 составляет 13 619,6 млн. рублей, что на 92,6% больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2016 (7 071,3 млн. рублей). За 2016 год Банк поднялся с 85-го на 55-е место по чистым активам среди российских финансовых институтов.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017 составила 86 092,4 млн. рублей против 49 946,0 млн. рублей на 01.01.2016 (рост на 72,37%). Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составила 78,67%.

Обязательства перед кредитными организациями составили 55 350,0 млн. рублей (58,0% от общей суммы обязательств) и сформированы за счет привлечения межбанковских кредитов от акционера, Банка ВТБ 24 (ПАО).

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период значительно увеличились (в 12,9 раз) и на 01.01.2017 составили 35 441,0 млн. рублей против 2 736,6 млн. рублей на 01.01.2016.

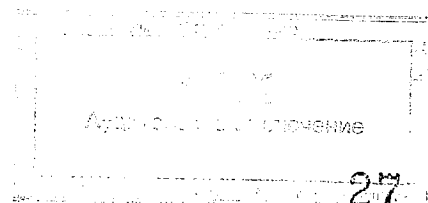
Чистая прибыль Банка за 2016 год составила 84,181 млн. рублей против 1 416,771 млн. рублей прибыли за 2015 год.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2017 составил 11,58% против 10,04% на 01.01.2016 при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 8% на 01.01.2017.

Снижение финансового результата за 2016 год произошло в связи с активным финансированием расходов на открытие новых точек продаж в отделениях ФГУП «Почта России». Основными конкурентными преимуществами Банка по-прежнему являются наличие востребованных населением розничных активных и пассивных продуктов и доступных условий по ним, качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и эффективные системы продаж и управления рисками.

Продукты линейки кредитования населения, а также депозитные продукты содержат прозрачные финансовые условия, короткие сроки рассмотрения заявок, различные, в том числе и длительные сроки кредитования, конкурентный уровень ставок по сбережениям, широкую сеть продаж и каналов погашения, а также высокое качество сервиса.

На 01.01.2017 сеть банкоматов Банка состояла из 1994 устройств (на 01.01.2016 года – 379). Численность банкоматов выросла в 2016 году в связи с активным открытием новых точек продаж. Посредством банкоматов Банка осуществлялись операции, как выдача, так и прием наличных денежных средств, платежи по погашению выданных ссуд и за услуги Банка.



8. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

8.1. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года с учетом событий после отчетной даты, и включает:

- форму отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- настоящую пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием №2332-У.

В составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с п.1.2 Указания №3081-У раскрывается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для формирования финансового результата деятельности ПАО «Почта Банк», произошедших с даты составления последней годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации.

8.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики ПАО «Лето Банк» на 2016 год, утвержденной Приказом от 31.12.2015 и разработанной в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П).

Событие или показатель признаются существенными, если их степень влияния на финансовое положение и/или финансовые результаты деятельности ПАО «Почта Банк» столь сильна, что игнорирование денежной оценки последствий этого события может привести к ложным выводам о финансовом состоянии и потенциале Банка и, следовательно, приводит к изменению результатов деятельности за отчетный период. К существенной относится также информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых ПАО «Почта Банк», и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой ПАО «Почта Банк» информации.

Количественный размер влияния события/информации - более 1% от величины собственного капитала ПАО «Почта Банк» на отчетную дату. При этом ошибка признается влияющей на финансовый результат и являющейся существенной при условии, если размер ошибки составляет более 2% от капитала ПАО «Почта Банк» на отчетную дату.

8.3. Основные принципы и положения Учетной политики Банка в 2016 году

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Учетной политикой закреплены следующие основные принципы и положения:

- применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка;
- непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у Банка намерения

и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- отражение доходов и расходов по методу «начисления», финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения/уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- применение принципов Учетной политики последовательно в течение ряда лет. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете Банка безусловно признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен;

- отражение операций в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельное отражение активов и пассивов;

- преемственность входящего баланса (остатки на счетах баланса на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода);

- приоритет содержания над формой. Операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой;

- соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;

- открытость, доступность и достоверность отчетности.

Методы учета и оценки активов и обязательств

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости в соответствии с условиями договоров; в дальнейшем активы Банка переоцениваются по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Денежные средства

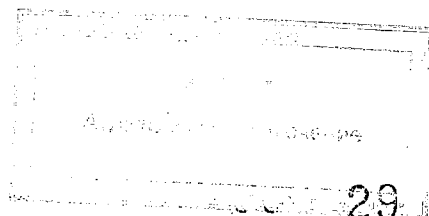
Банк отражает учет операций с наличными денежными средствами в рублях, которые находятся в операционных кассах и в банкоматах, а также сданы в подразделения расчетной сети Банка России до их зачисления на корреспондентский счет и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России.

Межбанковские расчеты (средства в Банке России и в кредитных организациях)

Расчеты между Банком и кредитными организациями, в т.ч. Банком России осуществляются на основании корреспондентских отношений. Корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО открываются на балансе Банка на основании договоров, заключенных с кредитными организациями. Зачисление и списание денежных средств по счетам производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций. Отражение операций по счетам НОСТРО и ЛОРО должно обеспечивать, прежде всего, идентичность остатков на счетах НОСТРО Банка и соответствующих счетах ЛОРО, ведущихся в банках-корреспондентах, на каждую дату.

Суммы, зачисленные на корреспондентский счет Банка, которые не могут быть зачислены на соответствующие счета в тех случаях, когда суммы принадлежат клиентам, не известным Банку, при искажении или неправильном указании реквизитов, либо отсутствии расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны кредитной организации, подразделения Банка России, учитываются на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Средства Банка в кредитных организациях отражаются в годовой отчетности за вычетом резервов на возможные потери.



Ссудная задолженность

Предоставленные Банком кредиты учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров в разделе сделок. Просроченная задолженность по предоставленным Банком кредитам, не погашенным в срок, установленный договором, подлежит переносу и учету на отдельных счетах.

В случае если по условиям соглашения сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгированная сделка отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае, если вновь полученный срок не соответствует счету второго порядка с ранее установленным сроком, то для суммы пролонгируемого кредита открывается новый лицевой счет на балансовом счете второго порядка, соответствующем новому сроку.

Ссудная задолженность отражается в годовой отчетности за вычетом резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (чистая ссудная задолженность).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение №448-П) в бухгалтерский учет указанных видов имущества Банка внесены следующие изменения.

1. Под основными средствами в целях бухгалтерского учета признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих критериев:

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

К основным средствам относятся: здания, рабочие и силовые машины и оборудование, вычислительная техника, банкоматы и терминалы, транспортные средства, а также имущество иного назначения при выполнении критериев их признания основными средствами.

К основным средствам относится оружие независимо от стоимости.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если они удовлетворяют критериям признания объекта основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Стоимость минимального объекта учета для признания в составе основных средств превышает 100 тыс. рублей без налога на добавленную стоимость на дату ввода в эксплуатацию.

Для последующей оценки стоимости основных средств Банк применительно ко всем группам однородных основных средств (за исключением объектов недвижимости) применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

К объектам недвижимости применяется модель учета по переоцененной стоимости. Переоценка объектов недвижимости производится ежегодно на конец года; результаты переоценки объектов недвижимости подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановление окружающей среды, включаемые в первоначальную стоимость, по оценке Банка такие затраты отсутствуют.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного

использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Банк применяет критерий существенности ликвидационной стоимости объекта основных средств в размере 5% от первоначальной стоимости.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет использоваться Банком с целью получения экономических выгод. Банк производит начисление амортизации линейным способом. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Основные средства отражаются в годовой отчетности по первоначальной (переоцененной) стоимости за вычетом сумм амортизации/без вычета сумм накопленной амортизации.

2. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям (критерии признания объекта НМА):

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования Банком. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематериальных активов, не входит в состав затрат на их приобретение.

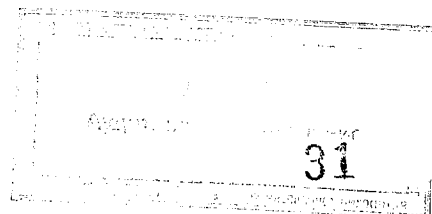
Для последующей оценки стоимости нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Банк применяет для целей бухгалтерского учета нематериальных активов линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

3. Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются ПАО «Лето Банк» долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;



- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

4. Запасы - активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств.

Запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Единицей учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка, упаковка, комплект и т.п.). Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении таких предметов, входит в состав затрат на их приобретение (первоначальную стоимость).

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц Банк осуществляет их оценку и списание с применением способа ФИФО, т.е. по стоимости первых по времени приобретения.

Прочие активы и обязательства

1. Начисление процентов

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным/привлеченным денежным средствам на доходы/расходы Банка осуществляется методом начисления: отражаются в учете в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, или в последний рабочий день месяца, начисленные за истекший месяц (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) или доначисленные с даты уплаты.

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), относящимся к 1-3 категориям качества, признается определенным (отражается в балансе Банка). Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), относящимся к 4-5 категориям качества, признается неопределенным (проблемным) и отражается на внебалансе; перенос сумм процентов на баланс в состав доходов осуществляется по факту получения денежных средств.

Требования по получению начисленных процентов отражаются в годовой отчетности за вычетом резерва на возможные потери.

2. Доходы/расходы будущих периодов

При получении/оплате денежных средств, относящихся (признаваемых) к доходам/расходам в будущих периодах, используются счета доходов/расходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов/расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов/расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов/расходов Банка пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом устанавливается месяц. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов Банка.

3. Расчеты с поставщиками и подрядчиками

Расчеты на условиях предоплаты: в случае, если условиями договора предусмотрено предоставление

акта оказания услуг, приема-передачи результатов работ, поставки материальных ценностей, суммы произведенной/полученной предоплаты относятся на балансовые счета по расчетам с поставщиками, подрядчиками, покупателями по хозяйственным операциям, а в дату предоставления акта производится списание суммы задолженности на счета расходов/доходов/материальных ценностей в соответствии с актом.

Расчеты на условиях последующей оплаты: в случае, если условиями договора предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи результатов работ, поставки материальных ценностей, то начисление расходов/доходов/отражение материальных ценностей производится в дату предоставления акта на сумму акта. В случае, если условиями договора не предусмотрено предоставление акта выполненных работ, оказанных услуг, то начисление доходов/расходов производится в последний рабочий день текущего месяца в сумме, приходящейся на этот месяц.

4. Расчеты Банка с кредитными организациями по другим операциям (незавершенные переводы и расчеты; незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств)

При осуществлении переводов денежных средств Банк руководствуется положениями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и осуществляет учет незавершенных переводов и расчетов с другими кредитными организациями по собственным платежам, в том числе по операциям, связанным с переводами наличных денежных средств между кредитными организациями, а также сумм незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, а также по операциям с использованием электронных средств платежа в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Требования и обязательства по незавершенным переводам и расчетам с кредитными организациями сальдируются и отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса.

Требования по текущим налогам

Лицевые счета открываются в разрезе видов налогов. Начисление и уплата налогов (авансовых платежей) осуществляется на основании предусмотренных законодательством расчетов (налоговых деклараций).

Отложенный налог на прибыль

Под отложенным налогом понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Виды отложенных налогов:

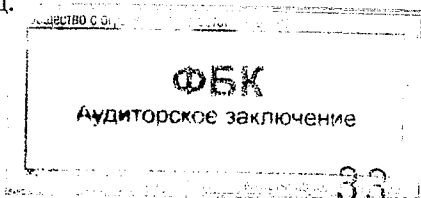
- отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль - сумма, которая увеличивает сумму налога на прибыль, подлежащую уплате Банком в бюджет в будущих отчетных периодах; рассчитывается в отношении налогооблагаемых временных разниц;

- отложенный налоговый актив по налогу на прибыль - сумма, которая уменьшает сумму налога на прибыль, подлежащую уплате Банком в бюджет в будущих отчетных периодах; рассчитывается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее налоговых убытков Банка, не использованных Банком для уменьшения налога на прибыль в текущем и/или истекших отчетных периодах.

Временная разница - разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Временные разницы могут быть налогооблагаемыми и вычитаемыми. Налогооблагаемыми признаются разницы, приводящие к возникновению налогооблагаемых сумм при определении прибыли (убытка) будущих отчетных периодов, в которых возмещается или погашается стоимость балансового актива/обязательства. Вычитаемыми признаются разницы, приводящие к возникновению сумм, которые вычитаются из налоговой прибыли (убытка) будущих периодов, в которых возмещается или погашается стоимость балансового актива/обязательства. Аналитический учет временных разниц и отложенных налогов ведется в ведомости расчета.

Отложенные налоговые активы и обязательства, определенные на конец первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, отражаются в бухгалтерском учете в срок не позднее 45 дней с даты окончания соответствующего периода, а определенные на конец года - в сроки, установленные приказом о составлении годового отчета Банка за соответствующий отчетный год.



Средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями

Аналитический учет операций по привлеченным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам осуществляется в разрезе кредиторов по каждому договору в зависимости от срока размещения в сумме фактической задолженности.

Средства физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, отражаются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности. Аналитический учет ведется в разрезе договоров: договоров текущего счета, договоров расчетного счета, договоров вклада.

При пролонгации договора депозита/вклада срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки.

Формирование резервов

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика, либо группы заемщиков. Резерв формируется в пределах суммы основного долга в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Кроме того, Банк создает резервы согласно Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по следующим балансовым активам: остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах; незавершенные расчеты, осуществляемые через счета, открытые в других кредитных организациях; незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств; требования по прочим операциям; расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями; расчеты с прочими дебиторами.

Учет вознаграждений работников

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 15.04.2016 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение №465-П) произошли существенные изменения в бухгалтерском учете вознаграждений работников.

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

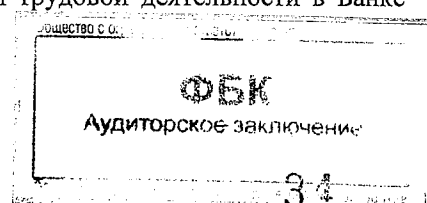
Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений, кроме выходных пособий, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Краткосрочные вознаграждения (в т.ч. премии, обязательства по оплате ежегодных и дополнительных отпусков, добровольного медицинского страхования) отражаются в балансе Банка в последний рабочий день каждого месяца.

Под долгосрочными вознаграждениями работникам по окончании трудовой деятельности в Банке



понимаются вознаграждения работникам, выплата которых осуществляется на основании утвержденных Банком документов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности относятся такие вознаграждения, как пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию. В Банке отсутствуют названные виды вознаграждений.

Под прочими долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполнили свои трудовые функции.

Обязательства Банка по долгосрочным вознаграждениям работникам дисконтируются к дате ожидаемой выплаты.

Под выходными пособиями понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора в результате одного из двух событий: принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; принятия Банком решения о сокращении численности работников.

Обязательства по выходным пособиям работникам не дисконтируются и отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия Банком соответствующих решений.

Страховые взносы начисляются по фактической ставке по каждому работнику на дату начисления соответствующего вознаграждения.

Доходы и расходы Банка

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение №446-П) произошли существенные изменения в бухгалтерском учете финансовых результатов деятельности Банка.

В дополнение к категориям доходов/расходов Банка (увеличение/уменьшение экономических выгод, приводящее к увеличению/уменьшению собственного капитала Банка, за исключением расчетов с акционерами, комиссионерами/агентами (кроме платы за услугу), т.д.) введена категория прочего совокупного дохода.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению/уменьшению собственного капитала Банка и происходящее в следующей форме.

Увеличение статей прочего совокупного дохода:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала (балансовый счет первого порядка 106 «Добавочный капитал») и отражается в отчете о финансовых результатах по соответствующим символам, предусмотренным Положением № 446-П.

Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего:

- получение доходов по активам (требованиям), относящимся к 1-3 категориям качества (в т.ч.

включенным в портфель однородных ссуд), признается определенным и отражается по методу «начисления»;

- получение доходов по активам (требованиям), относящимся к 4-5 категориям качества (в т.ч. включенным в портфель однородных ссуд), признается неопределенным (проблемным) и отражается в бухгалтерском учете и в отчете о финансовых результатах деятельности Банка по факту получения денежных средств.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и расходы могут относиться к процентным или операционным. К процентным доходам (расходам) относятся комиссионные вознаграждения по операциям, которые приносят процентный доход (расход).

Сделки по уступке прав требования

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований коллекторским агентствам и физическим лицам.

Операции по уступке Банком прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств», уступка прав по иной дебиторской задолженности – на балансовом счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

На дату уступки прав требования, определенную условиями сделки, Банк производит:

- доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета;
- списание сумм основного долга и начисленных процентов;
- отражение выручки от реализации;
- отнесение финансового результата на доходы или расходы;
- восстановление ранее созданных резервов в части уступленных прав требования.

8.4. Существенные изменения, внесенные в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В 2016 году изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

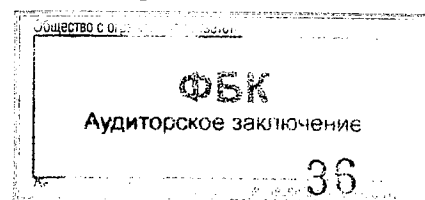
Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности

Указанием Банка России от 03.12.2015 №3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года внесены следующие изменения в формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»:

- в соответствии с изменениями, внесенными в Положение №385-П и вступившими в силу с 1 января 2016 года, в форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» введены статьи 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 30 «Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений», 31 «Переоценка инструментов хеджирования», 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)». Операции по статьям 30, 31 и 32 не осуществлялись;

- в соответствии с Положением №446-П изменена структура формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». В отдельную часть Отчета выделен прочий совокупный доход, которым признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка



(кроме эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования). Операции в этой части не осуществлялись;

- изменена структура Разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». Введен Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала». Показатели Отчета на начало отчетного года пересчитаны в соответствии с порядком составления формы 0409808, действующим с 1 января 2016 года;

- в форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» введен Раздел 3 «Информация о расчете краткосрочной ликвидности». ПАО «Почта Банк» как Банк, входящий в банковскую группу ВТБ, не представляет Раздел 3 «Информация о расчете краткосрочной ликвидности». Банк ВТБ (ПАО), являясь головной кредитной организацией в составе банковской группы, раздел 3 составляет только на консолидированной основе.

8.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается влияющей на финансовый результат и являющейся существенной при условии, если размер ошибки составляет более 2% от капитала Банка на отчетную дату. Ошибка признается влияющей на финансовый результат, но не являющейся существенной при условии, если размер ошибки составляет не менее 0,1% и не более 2% от капитала Банка на отчетную дату, данная ошибка ведет к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияет на определение финансового результата.

Ошибка отчетного года и не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленные после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, исправляются записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности, выявленные в отчетном периоде, отсутствуют. Годовая отчетность Банка за прошедшие отчетные периоды не пересматривалась и не заменялась.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД

В Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2017 год не вносилось каких-либо существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности. Балансовые показатели отчетных периодов 2016 и 2017 годов методологически сопоставимы.

10. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Корректирующие события после отчетной даты

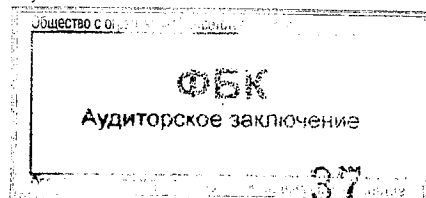
В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В годовой отчетности были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты.

Уточнение сумм доходов и расходов на основе полученных первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, в результате чего:

- операционные доходы в виде комиссионных и аналогичных доходов от оказания Банком услуг увеличились на 182 908 тыс. рублей;
- процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам) увеличились на 85 791 тыс. рублей;
- прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры увеличились на 73 011 тыс. рублей;
- доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (от изменения валютного курса) увеличились на 262 тыс. рублей;



- прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации, увеличились на 261 тыс. рублей;

- расходы, связанные с обеспечением деятельности увеличились на 982 713 тыс. рублей;

- комиссионные и аналогичные расходы увеличились на 117 542 тыс. рублей, в том числе расходы за услуги по переводам денежных средств, услуги платежных и расчетных систем и расходы за расчетное и кассовое обслуживание;

- прочие расходы и расходы по другим банковским операциям и сделкам увеличились на 1 172 тыс. рублей.

Начисление сумм налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составило 651 тыс. рублей.

Увеличение отложенного налогового актива по налогу на прибыль отражено проводками СПОД в сумме 75 602 тыс. рублей. Сумма доходов в виде уменьшения налога на прибыль по результатам проводок СПОД составила 69 980 тыс. рублей, как результат признания отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам за 2016 год в сумме отрицательной корректировки 1 459 285 тыс. рублей и отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам за 2016 год в сумме положительной корректировки 1 529 265 тыс. рублей.

В составе расходов, связанных с обеспечением деятельности, отражены расходы:

- другие организационные и управленческие расходы в сумме 438 568 тыс. рублей;

- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в сумме 381 475 тыс. рублей;

- расходы на рекламу в сумме 115 142 тыс. рублей;

- расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем в сумме 21 081 тыс. рублей.

С учетом отражения корректирующих событий после отчетной даты неиспользованная прибыль Банка за 2016 год составила 84 181 тыс. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете Банком не отражаются.

Некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, с 1 января 2017 года по дату составления годового отчета отсутствуют.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

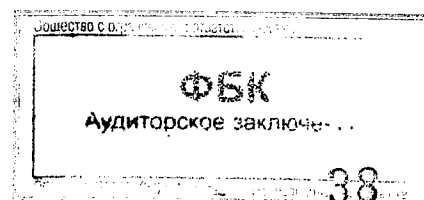
Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 17,63 рублей (по итогам 2015 года – 329,52 рублей). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода (84 181 тыс. рублей) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (4 775 385 шт.).

Разводненная прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде, равна базовой в связи с отсутствием конвертируемых инструментов, которые бы могли привести к изменению в количестве акций в течение отчетного периода.

Информация о дивидендах, выплаченных в отчетном периоде и планируемых по итогам отчетного года

30 июня 2016 года решением акционеров ПАО «Почта Банк» №03/16 утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год. Принято решение дивиденды акционерам по результатам 2015 года не выплачивать.

Информация о выплате по итогам отчетного года дивидендов по акциям Банка на дату составления годовой отчетности за 2016 год отсутствует.



12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

		тыс. рублей	
№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего,	9 358 405	2 320 251
	в том числе:		
1.1	Наличные денежные средства	5 136 275	1 259 991
1.2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 814 941	378 526
1.3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 407 189	681 734
2	Резервы на возможные потери	0	0

Денежные средства и их эквиваленты, имеющие ограничения в использовании, по состоянию как на 01.01.2017, так и на 01.01.2016 отсутствуют.

13. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлены следующим образом:

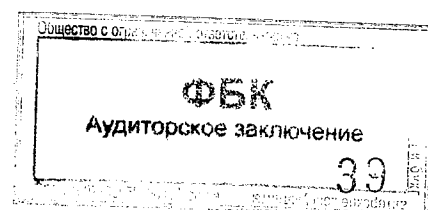
		тыс. рублей					
№ п/п	Виды задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности	На 01.01.2017			На 01.01.2016		
		Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	113 053 798	25 244 569	86 092 438	69 773 284	19 827 250	49 946 034
	в том числе:						
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	173 182	0	173 182	81 925	0	81 925
1.2	Ссуды юридическим лицам	53 666	537	53 129	294 000	61 740	232 260
1.3	Ссуды физическим лицам	112 826 950	26 960 823	85 866 127	69 397 359	19 765 510	49 631 849

На отчетную дату 01.01.2017 в составе ссуд физическим лицам отражены приобретенные у дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» права требования по кредитам физических лиц на сумму 29 659 тыс. рублей, сумма сформированного резерва составила 1 252 тыс. рублей.

На отчетную дату 01.01.2017 в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включены ссуды, предоставленные дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» и приравненная к ссудной задолженность ФГУП «Почта России». На отчетную дату 01.01.2017 кредитный портфель Банка увеличился на 62,0% по сравнению с отчетной датой на 01.01.2016 и составил 113 053 798 тыс. рублей.

Ссуды физическим лицам в разрезе кредитных продуктов:

		тыс. рублей	
№ п/п	Кредитный продукт	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Потребительские кредиты	91 280 153	52 733 775
2	Покупки в кредит	15 619 960	12 940 294
3	Кредитные карты	5 926 837	3 723 290
4	Итого ссудная задолженность физических лиц	112 826 950	69 397 359
5	Резерв на возможные потери	26 960 823	19 765 510
6	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	85 866 127	49 631 849



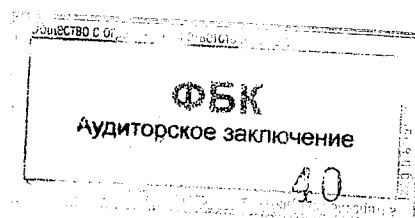
По срокам, оставшимся до погашения, ссуды физических лиц распределены следующим образом:

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	тыс. рублей	
		На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	До 30 дней	1 096 147	334 222
2	От 31 до 90 дней	874 175	691 526
3	От 91 до 180 дней	2 743 961	2 350 389
4	От 181 до 270 дней	4 324 512	3 370 901
5	От 271 дней до 1 года	7 309 636	5 295 798
6	Свыше 1 года	78 123 081	44 711 555
7	Просроченная задолженность	18 355 438	12 642 968
8	Итого ссудная задолженность	112 826 950	69 397 359
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	26 960 823	19 765 510
10	Итого чистая ссудная задолженность	85 866 127	49 631 849

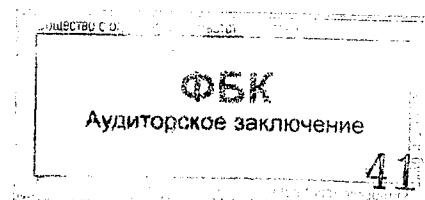
В составе долгосрочной ссудной задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, отражены требования по ссудам, выданным физическим лицам.

Структура ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов географических зон (регионов Российской Федерации):

№ п/п	Территории мест нахождения заемщиков	тыс. рублей	
		Ссудная задолженность	
		На 01.01.2017	На 01.01.2016
	Ссудная задолженность, всего:	112 826 950	69 397 359
	в том числе:		
1	Алтайский край	1 551 239	1 104 006
2	Краснодарский край	5 596 741	3 636 432
3	Красноярский край	2 670 477	1 436 318
4	Приморский край	37 542	22 213
5	Ставропольский край	3 039 742	1 832 809
6	Хабаровская область	28 619	15 130
7	Амурская область	22 780	10 653
8	Архангельская область	1 102 032	559 488
9	Ненецкий автономный округ	12 282	4 209
10	Астраханская область	1 734 182	1 107 881
11	Белгородская область	1 237 089	782 975
12	Брянская область	1 371 298	912 639
13	Владимирская область	2 019 215	1 469 423
14	Волгоградская область	2 703 407	1 688 636
15	Вологодская область	1 257 356	708 582
16	Воронежская область	2 632 127	1 785 819
17	Нижегородская область	2 843 368	1 660 795
18	Ивановская область	1 183 773	886 027
19	Иркутская область	2 208 963	1 507 942
20	Республика Ингушетия	44	66
21	Калининградская область	1 280 358	750 343



22	Тверская область	1 822 362	1 220 521
23	Калужская область	1 328 045	845 950
24	Камчатский край	16 504	12 872
25	Кемеровская область	3 270 150	2 215 790
26	Кировская область	1 116 892	660 155
27	Костромская область	398 175	268 630
28	Республика Крым	195	
29	Самарская область	3 489 194	2 154 500
30	Курганская область	416 397	253 018
31	Курская область	1 292 579	882 032
32	г. Санкт-Петербург	3 095 841	1 434 409
33	Ленинградская область	1 442 736	691 386
34	Липецкая область	2 272 551	1 741 602
35	Магаданская область	16 619	10 557
36	г. Москва	3 224 583	1 567 109
37	Московская область	5 668 686	3 468 428
38	Мурманская область	1 428 777	806 822
39	Новгородская область	819 269	469 917
40	Новосибирская область	3 263 898	2 234 834
41	Омская область	1 562 542	909 186
42	Оренбургская область	2 134 886	1 282 764
43	Орловская область	1 002 884	740 364
44	Пензенская область	1 278 495	870 156
45	Пермский край	1 643 438	853 922
46	Псковская область	608 563	351 886
47	Ростовская область	3 464 972	2 238 208
48	Рязанская область	1 576 558	1 167 733
49	Саратовская область	2 452 635	1 694 224
50	Сахалинская область	19 966	12 336
51	Свердловская область	2 466 078	1 268 829
52	Смоленская область	1 177 500	730 652
53	г. Севастополь	14	
54	Тамбовская область	1 847 519	1 381 120
55	Томская область	1 156 458	704 482
56	Тульская область	1 665 583	1 019 429
57	Тюменская область	1 153 172	606 267
58	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	915 414	271 731
59	Ямало-Ненецкий автономный округ	122 289	68 294
60	Ульяновская область	1 355 467	910 085
61	Челябинская область	1 717 316	970 945
62	Забайкальский край	76 044	48 532
63	Чукотский автономный округ	18 240	8 337
64	Ярославская область	1 590 028	1 092 627
65	Республика Адыгея	3 984	4 964



66	Республика Башкортостан	2 722 465	1 587 393
67	Республика Бурятия	1 261 207	900 795
68	Республика Дагестан	3 008	3 470
69	Кабардино-Балкарская Республика	2 170	2 273
70	Республика Алтай	74 412	59 630
71	Республика Калмыкия	787	1000
72	Республика Карелия	742 463	365 054
73	Республика Коми	1 105 502	690 693
74	Республика Мари Эл	474 164	292 174
75	Республика Мордовия	312 475	235 621
76	Республика Северная Осетия – Алания	1 550	1 643
77	Карачаево-Черкесская Республика	1 765	1 726
78	Республика Татарстан	3 158 543	1 511 172
79	Республика Тыва	1 751	2 266
80	Удмуртская Республика	1 185 410	564 677
81	Республика Хакасия	908 248	614 079
82	Чеченская Республика	1313	414
83	Чувашская Республика	886 735	501 606
84	Республика Саха (Якутия)	55 193	32 698
85	Еврейская автономная область	1657	984

14. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

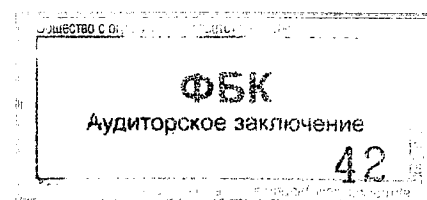
На отчетную дату 01.01.2017 на балансе Банка отражены акции дочерней организации Акционерного Общества Микрофинансовой организации «Лето-деньги». Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию составила 550 тыс. рублей. Сумма вложений составляет 99% акционерного капитала АО МФО «Лето-деньги».

Данный показатель отражен в форме 0409806 по строке 6.1 как инвестиции в дочерние организации за минусом сформированного резерва.

15. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

Отложенный налоговый актив представляет собой превышение общей суммы отложенных налоговых активов над общей суммой отложенных налоговых обязательств и рассчитывается Банком с 01 апреля 2014 года. Сумма отложенного налогового актива на отчетную дату 01.01.2017 в размере 4 392 503 тыс. рублей уменьшит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

№ п/п	Наименование статьи	тыс. рублей	
		На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Отложенный налоговый актив, всего,	4 392 503	4 322 523
	в том числе:		
1.1	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	3 501 605	1 972 340
1.2	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	890 898	2 350 183



тыс. рублей					
№ п/п	Наименование статьи	Отложенный налог на прибыль на 01.01.2017		Отложенный налог на прибыль на 01.01.2016	
		отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал	отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал
1	Основные средства, нематериальные активы, иные объекты имущества	-7 743	0	-2 062	0
2	Резервы	689 265	0	492 416	0
3	Вознаграждения работникам	128 145	0	0	0
4	Прочие активы (обязательства)	-5 392	0	-2 222	0
5	Проценты начисленные, получение которых признается неопределенным	2 697 330	0	1 484 208	0
6	Итого:	3 501 605	0	1 972 340	0
7	Налоговый убыток, перенесенный на будущее	890 898	0	2 350 183	0
8	Отложенный налоговый актив (обязательство)	4 392 503	0	4 322 523	0

Данный показатель отражен в форме 0409806 по строке 9 как отложенный налоговый актив.

Отложенные налоговые активы на 01.01.2017 отражены в таблице с учетом отраженных в бухгалтерском учете в 1 квартале 2017 года событий после отчетной даты, относящихся к 2016 году.

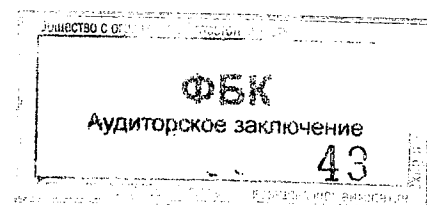
Отложенные налоговые активы начислены в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

тыс. рублей			
№ п/п	Вид основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	Балансовая стоимость на 01.01.2017	Балансовая стоимость на 01.01.2016
1	Основные средства	2 739 946	731 175
2	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1 023 653	16 044
3	Нематериальные активы	856 089	46 206
4	Материальные запасы, всего,	246 022	94 637
	в том числе:		
4.2	Материалы и запасные части	161 614	59 290
4.3	Инвентарь и принадлежности	84 408	35 347
5	Балансовая стоимость основных средств нематериальных активов и материальных запасов	4 865 710	888 062
6	Амортизация	587 391	228 202
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, итого	4 278 319	659 860

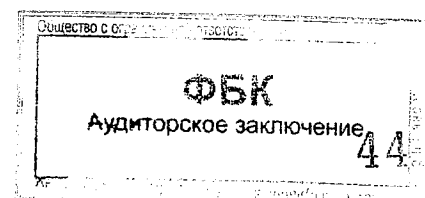
Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка на 01.01.2017 составляет 3,91%. На отчетную дату 01.01.2016 доля составляла 1,08%. Изменение показателя более чем в три раза обусловлено развитием региональной сети Банка.

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2017 представлены следующим образом:



тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	Итого	Основные средства	Нематериаль ные активы	Материальные запасы	Земля и недвижи мость, времен но неиспользу емые в основной деятельнос ти	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
1	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2015	828 976	700 085	44 473	82 354	0	2 064
1.1	Поступление	804 042	268 585	1 732	201 725	0	332 000
1.2	Выбытие	744 955	237 495	0	189 441	0	318 019
1.3	Переоценка	0	0	0	0	0	0
2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2016	888 064	731 175	46 206	94 638	0	16 045
2.1	Поступление	7 745 631	2 072 293	819 793	1 040 236	0	3 813 309
2.2	Выбытие	3 767 985	63 522	9910	888 852	0	2 805 701
2.3	Переоценка	0	0	0	0	0	0
3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2017	4 865 710	2 739 946	856 089	246 022	0	1 023 653
4	Амортизация на 01.01.2015	166 268	159 106	7 162	0	0	0
4.1	Начисление	156 840	151 179	5 661	0	0	0
4.2	Выбытие	94 906	94 906	0	0	0	0
5	Амортизация на 01.01.2016	228 202	215 379	12 823	0	0	0
5.1	Начисление	383 271	267 687	115 584	0	0	0
5.2	Выбытие	24 082	21 776	2306	0	0	0
6	Амортизация на 01.01.2017	587 391	461 290	126 101	0	0	0
7	Резерв на возможные потери на 01.01.2015	0	0	0	0	0	0
7.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
7.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
8	Резерв на возможные потери на 01.01.2016	0	0	0	0	0	0
8.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
8.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0



9	Резерв на возможные потери на 01.01.2017	0	0	0	0	0	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2015	662 708	540 979	37 311	82 354	0	2 064
11	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2016	659 862	515 796	33 383	94 638	0	16 045
12	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2017	4 278 319	2 278 656	729 988	246 022	0	1 023 653

В 2015 и 2016 годах переоценка основных средств с привлечением независимого оценщика не осуществлялась. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в 2016 году не производилось.

Доходы Банка от выбытия (реализации) имущества (без НДС) в 2016 году составили 7 тыс. рублей. Расходы от выбытия (реализации) имущества в 2016 году составили 44 360 тыс. рублей.

Затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в 2016 году отсутствуют. Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату 01.01.2017 отсутствуют.

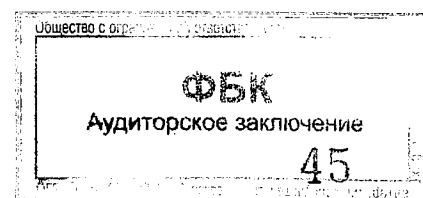
Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк не располагает. Передача в залог основных средств Банком не производилась.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.01.2017 составляет 3,83% (4 187 972 тыс. рублей) против 6,3% на начало года (на 01.01.2016). Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.01.2017 представлена требованиями по получению процентов и комиссий по кредитным договорам.

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 представлены следующим образом:

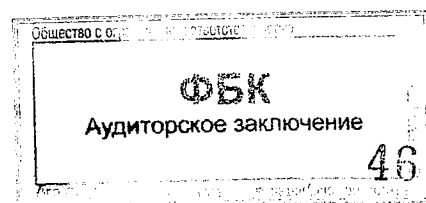
№ п/п	Вид прочего актива	Итого	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	4 187 972	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	5 117 290	5 117 290	0	0	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	222 033	222 033	0	0	0
1.1.2	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (пассив)	395	395	0	0	0
1.1.3	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	3 414	3 414	0	0	0
1.1.4	Требования по получению процентов	983 826	983 826	0	0	0



1.1.5	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 097 403	1 097 403	0	0	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	2 537 808	2 537 808	0	0	0
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	174 675	174 675	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	98 526	98 526	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	2 309 400	2 309 400	0	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	10 024	10 024	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 067 090	2 067 090	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	25 338	25 338	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	1 818	1 818	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	205 130	205 130	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	7 426 690	7 426 690	0	0	0
1.4	Резервы на возможные потери	3 238 718	X	X	X	X

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2016 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	3 855 970	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	4 690 370	4 691 437	-831	-236	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	274 306	274 306	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	140 136	140 136	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	-34 347	-33 280	-831	-236	0
1.1.4	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	804	804			
1.1.5	Требования по получению процентов	537 650	537 650	0	0	0
1.1.6	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 030 693	1 030 693	0	0	0
1.1.7	Требования по прочим операциям	1 854 342	1 854 342	0	0	0
1.1.8	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1 804	1 804	0	0	0
1.1.9	Расчеты с прочими дебиторами	884 982	884 982	0	0	0

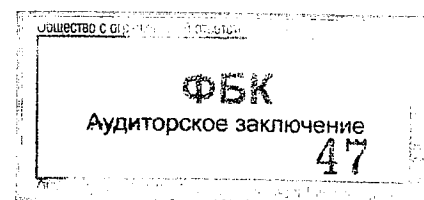


1.2	Нефинансовые активы	1 507 702	1 507 702	0	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 816	2 816	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	679 303	679 303	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	17 645	17 645	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	75 773	75 773	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	732 165	732 165	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	6 198 072	6 199 139	-831	-236	
1.4	Резервы на возможные потери	2 342 102	X	X	X	X

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2017 представлены следующим образом:

тыс. рублей

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	в том числе					Просроченные
			сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 180 дней до 1 года	свыше 1 года	
1	Прочие активы	4 187 972	X	X	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	5 117 290	2 717 659	2 644	12 912	19 673	29 332	2 335 070
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	221 638	221 638	0	0	0	0	0
1.1.2	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	3 414	3 414	0	0	0	0	0
1.1.3	Требования по получению процентов	983 826	983 826	0	0	0	0	0
1.1.4	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 097 403	0	0	0	0	0	1 097 403
1.1.5	Требования по прочим операциям	2 537 808	1 304 912	0	0	0	0	1 232 896
1.1.6	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	174 675	174 675	0	0	0	0	0
1.1.7	Расчеты с прочими дебиторами	98 526	29 194	2 644	12 912	19 673	29 332	4 771
1.2	Нефинансовые активы	2 309 400	376 845	297 329	91 282	143 004	804 147	596 793

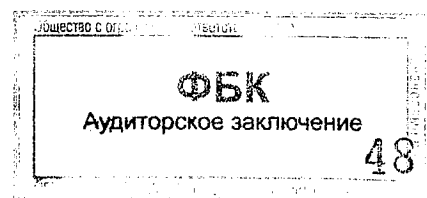


1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	10 024	10 024	0	0	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 067 090	328 514	271 730	64 841	94 293	710 919	596 793
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	25 338	25 338	0	0	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	1 818	0	7	0	1 811	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	205 130	12 969	25 592	26 441	46 900	93 228	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	7 426 690	3 094 504	299 973	104 194	162 677	833 479	2 931 863
1.4	Резервы на возможные потери	3 238 718	X	X	X	X	X	X

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2016 представлены следующим образом:

тыс. рублей

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	В том числе					
			Сроком погашения до 30 дней	Сроком погашения до 30 дней	Сроком погашения до 30 дней	Сроком погашения до 30 дней	Сроком погашения до 30 дней	Сроком погашения до 30 дней
1	Прочие активы	3 855 970	X	X	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	4 690 370	1 804 932	291 471	7 675	16 923	28 480	2 540 889
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	380 095	380 095	0	0	0	0	0
1.1.2	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	804	804	0	0	0	0	0
1.1.3	Требования по получению процентов	537 650	537 650	0	0	0	0	0
1.1.4	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 030 693	0	0	0	0	0	1 030 693
1.1.5	Требования по прочим операциям	1 854 342	70 158	280 517	0	500	42	1 503 125



1.1.6	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1 804	1 804	0	0	0	0	0
1.1.7	Расчеты с прочими дебиторами	884 982	814 421	10 954	7 675	16 423	28 438	7 071
1.2	Нефинансовые активы	1 507 702	286 727	111 823	80 374	109 021	748 556	171 201
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 816	2 816	0	0	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	679 303	165 137	82 554	41 757	34 645	184 009	171 201
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	17 645	17 645	0	0	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	75 773	75 771	2	0	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	732 165	25 358	29 267	38 617	74 376	564 547	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	6 198 072	2 091 659	403 294	88 049	125 944	777 036	2 712 090
1.4	Резервы на возможные потери	2 342 102	X	X	X	X	X	X

18. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 01.01.2017 средства кредитных организаций на счетах в Банке составили 55 350 000 тыс. рублей, что на 21,6% больше, чем на начало года (01.01.2016 – 45 500 000 тыс. рублей). При этом 100% всех средств кредитных организаций были привлечены от ВТБ 24 (ПАО).

Средства на счетах кредитных организаций представлены следующим образом:

		тыс. рублей	
№ п/п	Виды средств	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Средства кредитных организаций, всего	55 350 000	45 500 000
	в том числе:		
1.1	корреспондентские счета	0	0
	в том числе:		
1.1.1	кредитных организаций – резидентов	0	0
1.1.2	кредитных организаций нерезидентов	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	55 350 000	45 500 000
	в том числе:		
1.2.1	кредитных организаций – резидентов	55 350 000	45 500 000
	в том числе:		
1.2.2.1	субординированные кредиты	0	0
1.2.2	кредитных организаций – нерезидентов	0	0
1.3	незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017				На 01.01.2016			
		Всего	в том числе			Всего	в том числе		
			в рублях	в иностранной валюте	в драгоценных металлах		в рублях	в иностранной валюте	в драгоценных металлах
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	35 441 012	35 440 998	14	0	2 736 618	2 736 602	16	0
	в том числе:								
1.1	Средства юридических лиц	931	917	14	0	124 831	124 815	16	0
	из них:								
1.1.1.	Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.	Средства на депозитных счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3.	Средства на текущих счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	931	917	14	0	124 831	124 815	16	0
1.1.4.	Средства на депозитных счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.5.	Средства на текущих счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.6.	Средства на депозитных счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Средства физических лиц	35 369 883	35 369 883	0	0	2 609 195	2 609 195	0	0
	из них:								

1.2.1.	Средства на текущих счетах физических лиц	9 767 422	9 767 422	0	0	1 859 276	1 859 276	0	0
	в том числе:								
1.2.1.1	физических лиц - резидентов	9 766 369	9 766 369	0	0	1 859 276	1 859 276	0	0
1.2.1.2	физических лиц - нерезидентов	1 053	1 053	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	Вклады (депозиты) физических лиц	25 602 461	25 602 461	0	0	749 885	749 885	0	0
	в том числе:								
1.2.2.1	физических лиц - резидентов	25 602 459	25 602 459	0	0	749 883	749 883	0	0
1.2.2.2	физических лиц - нерезидентов	2	2	0	0	2	2	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2017 составляют 37,12% в общем объеме обязательств Банка против 5,26% на начало года (на 01.01.2016).

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

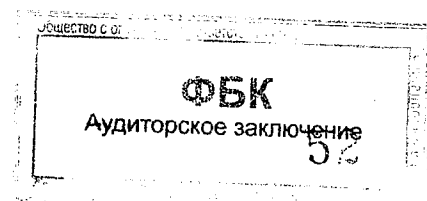
Прочие обязательства на 01.01.2017 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего обязательства	Итого	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	4 539 275	4 536 426	2 224	625	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	3 895 522	3 892 673	2 224	625	0
	в том числе:					
1.1.1	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	401 212	401 212	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	535 108	532 260	2 223	625	0
1.1.3	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	753 898	753 898	0	0	0
1.1.4	Обязательства по прочим операциям	5 923	5 922	1	0	0
1.1.5	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	30 740	30 740	0	0	0
1.1.6	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	637 347	637 347	0	0	0
1.1.7	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	887 805	887 805	0	0	0
1.1.8	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	46 244	46 244	0	0	0

1.1.9	Расчеты с прочими кредиторами	122 429	122 429	0	0	0
1.1.10	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 372	3 372	0	0	0
1.1.11	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0	0
1.1.12	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	17 852	17 852	0	0	0
1.1.13	Доходы будущих периодов по другим операциям	1 256 016	1 256 016	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	643 753	643 753	0	0	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	434 981	434 981	0	0	0
1.2.3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	208 772	208 772	0	0	0

Прочие обязательства на 01.01.2016 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего обязательства	Итого	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	3 729 533	3 729 269	264	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	3 337 559	3 337 295	264	0	0
	в том числе:					
1.1.1	Доходы будущих периодов	1 719 712	1 719 712	0	7	0
1.1.2	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	495 976	495 976	0	0	0
1.1.3	Обязательства по прочим операциям	332 187	332 185	2	0	0
1.1.4	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	217 417	217 417	0	0	0
1.1.5	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	3 322	3 322	0	0	0
1.1.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	452 095	452 095	0	0	0
1.1.7	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	35 309	35 309	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими кредиторами	81 170	81 170	0	0	0
1.1.9	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	371	109	262	0	0
1.1.10	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	391 974	391 974	0	0	0
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	320 889	320 889	0	0	0



1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	71 085	71 085	0	0	0
-------	--	--------	--------	---	---	---

Прочие обязательства по срокам востребования и погашения на 01.01.2017 представлены следующим образом:

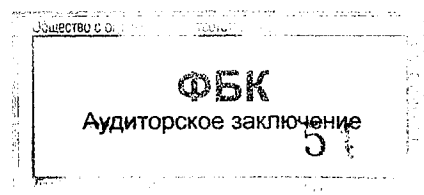
тыс. рублей								
№ п/п	Вид прочего обязательства	Всего	сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Прочие обязательства, всего	4 539 275	2 129 993	593 906	207 012	432 511	1 175 854	0
	в том числе:							
1.1	Финансовые обязательства	3 895 522	1 984 731	302 330	203 009	418 214	987 239	0
	в том числе:							
1.1.1	Доходы будущих периодов	1 256 016	1 196	9 505	47 454	228 499	969 362	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	133 896	133 896	0	0	0	0	0
1.1.3	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	753 898	753 898	0	0	0	0	0
1.1.4	Обязательства по прочим операциям	5 923	5 923	0	0	0	0	0
1.1.5	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	30 740	0	30 740	0	0	0	0
1.1.6	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	637 347	29 968	262 085	155 555	189 715	25	0
1.1.7	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	887 805	887 805	0	0	0	0	0
1.1.8	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	46 244	46 244	0	0	0	0	0
1.1.9	Расчеты с прочими кредиторами	122 429	122 429	0	0	0	0	0

1.1.10	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 372	3 372	0	0	0	0	0
1.1.11	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0	0	0	0
1.1.12	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	17 852	0	0	0	0	17 852	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	643 753	145 262	291 576	4 003	14 297	188 615	0
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	434 981	144 863	290 118	0	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	208 772	399	1 458	4 003	14 297	188 615	0

Прочие обязательства по срокам востребования и погашения на 01.01.2016 представлены следующим образом:

тыс. рублей

№ п/п	Вид прочего обязательства	Итого	Сроком погашения до 30 дней	Сроком погашения от 31 до 90 дней	Сроком погашения от 91 до 180 дней	Сроком погашения от 181 дней до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные
1	Прочие обязательства, всего	3 729 533	1 572 234	558 584	184 523	309 751	1 104 441	0
	в том числе:							
1.1	Финансовые обязательства	3 337 559	1 464 299	344 741	183 173	304 415	1 040 931	0
	в том числе:							
1.1.1	Доходы будущих периодов	1 719 712	63 924	127 269	183 173	304 415	1 040 931	0
1.1.2	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	495 976	495 976	0	0	0	0	0
1.1.3	Обязательства по прочим операциям	332 187	332 187	0	0	0	0	0
1.1.4	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	217 417	0	217 417	0	0	0	0
1.1.5	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	3 322	3 267	55	0	0	0	0
1.1.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	452 095	452 095	0	0	0	0	0



1.1.7	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	35 309	35 309	0	0	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими кредиторами	81 170	81 170	0	0	0	0	0
1.1.9	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	371	371	0	0	0	0	0
1.1.10	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	391 974	107 935	213 843	1 350	5 336	63 510	0
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	320 889	107 748	213 141	0	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	71 085	187	702	1 350	5 336	63 510	0

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

На отчетную дату 01.01.2017 уставный капитал Банка составляет 310 146 тыс. рублей и состоит из 6 202 920 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей. На 01.01.2017 50% плюс одна акция принадлежит банку ВТБ 24 (ПАО) и 50% минус одна акция принадлежит дочерней компании ФГУП «Почта России» ООО «Почтовые финансы».

На 01.01.2016 уставный капитал был сформирован обыкновенными акциями и составлял 214 977 тыс. рублей. Количество размещенных и оплаченных акций составляло 4 299 540 (Четыре миллиона двести девяносто девять тысяч пятьсот сорок) штук обыкновенных именных бездокументарных акций. На 01.01.2016 100% уставного капитала Банка принадлежало Банку ВТБ 24 (ПАО). 10.08.2016 общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении размера уставного капитала путем размещения 1 903 380 дополнительных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций был зарегистрирован Банком России 31.10.2016.

Состав акционеров Банка:

Акционеры	Доля на 01.01.2017, в %	Доля на 01.01.2016, в %	Доля на 01.01.2015, в %
ВТБ 24 (ПАО)	50,00002	100	100
ООО «Почтовые финансы»	49,99998	-	-
Итого:	100	100	100

Количество объявленных акций: 98 096 620 (Девяносто восемь миллионов девяносто шесть тысяч шестьсот двадцать) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций: 6 202 920 (Шесть миллионов двести две тысячи девятьсот двадцать) штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: 1 903 380 штук. Номинальная стоимость акций 50 рублей.

Права и ограничения по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру):

каждая обыкновенная акция ПАО «Почта Банк» предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции,
- право на получение дивидендов,
- право на получение части имущества Эмитента в случае его ликвидации,
- иные права в соответствии с уставом Эмитента и действующим законодательством.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

22. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Чистая прибыль Банка по итогам 2016 года составила 84 181 тыс. рублей.

Доходы Банка за 2016 год сформированы в большей части за счет процентных и комиссионных доходов:

тыс. рублей					
№ п/п	Наименование статьи	За 2016 год		За 2015 год	
1	Процентные доходы, всего	17 518 195	59.47%	11 427 025	41.58%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17 508 012	59.44%	11 417 260	41.55%
2	Комиссионные доходы	12 202 365	41.43%	6 004 516	21.85%
3	Прочие операционные доходы	53 785	0.18%	8 533 174	31.05%
4	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 22 018	-0.07%	7 243	0.03%
5	Возмещение по налогам (сумма отложенного налога за вычетом текущих расходов по налогам)	- 296 702	-1.01%	1 508 389	5.49%
6	Итого по указанным выше статьям доходов:	29 455 625	100%	27 480 347	100%

Процентные доходы сформированы доходами, полученными от ссуд, предоставленных физическим лицам.

Структура расходов Банка:

тыс. рублей					
№ п/п	Наименование статьи	За 2016 год		За 2015 год	
1	Процентные расходы	6 517 017	22.19%	5 029 783	19.30%
2	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, прочим потерям, а также начисленным процентным доходам	8 707 952	29.65%	12 063 074	46.28%
3	Комиссионные расходы	840 101	2.86%	565 433	2.17%
4	Операционные расходы	13 305 334	45.30%	8 397 365	32.22%
5	Расходы от операций с иностранной валютой	1 040	0.004%	7 921	0.03%
6	Итого по указанным выше статьям расходов	29 371 444	100%	26 063 576	100%

Расходы и доходы при формировании и восстановлении резервов в разрезе видов активов:

Вид актива	Создание резервов		Восстановление резервов	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	18 429 879	27 663 804	10 782 994	16 769 773
Прочие активы	2 296 233	2 517 151	1 911 997	1 616 209
Условные обязательства кредитного характера	130 613	108 551	43 437	76 692
Итого	20 856 725	30 289 506	12 738 428	18 462 674

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансового результата:

тыс. рублей		
Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 040	-7 921
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-22 018	7 243
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:	- 23 058	- 678

Информация об основных компонентах расходов (доходов) по уплате налогов и сборов:

тыс. рублей

Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	366 682	51 091
Отложенный налог на прибыль (возмещение по налогу)	(69 980)	(1 559 480)
Итого	296 702	(1 508 389)

По статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.01.2017 отражена сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 69 980 тыс. рублей за вычетом суммы по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в сумме 366 682 тыс. рублей. Аналогично на 01.01.2016 по статье 21 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 отражена сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 1 559 480 тыс. рублей за вычетом суммы по налогам и сборам, относимым на расходы, в сумме 51 091 тыс. рублей.

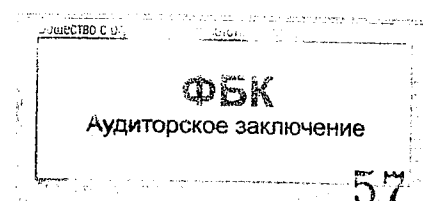
На отчетную дату 01.01.2017 в 2016 году и в 2015 году ставка налога на прибыль была установлена в размере 20%.

Информация об убытках, суммах резервов под обесценение и прочих резервах по каждому виду активов на 01.01.2017:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи ф.0409807	Создано	Восстановлено	Изменение за 2016 год
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	18 429 879	10 782 994	-7 646 885
	в том числе:			
1.1	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	0	0
1.2	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	2 007	63 210	61 203
1.3	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	18 427 872	10 719 784	-7 708 088
2	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
3	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
4	Изменение резерва по прочим потерям	3 139 284	2 078 217	-1 061 067
	в том числе:			
4.1	Резерв по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	0	0	
4.2	Резерв на возможные потери по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера	130 613	43 437	-87 176
4.3	Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	712 438	122 783	-589 655
5	Итого:	21 569 163	12 861 211	-8 707 952

Банк не участвовал в 2016 году в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.



23. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ПЕРСОНАЛУ

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2017 года составила 11 283 человека (на 01.01.2016 года – 6 931 человек). Выплаты персоналу Банка составили:

тыс. рублей			
№ п/п	Виды вознаграждений	За 2016 год	За 2015 год
1.	Фонд оплаты труда, итого, в том числе:	5 141 014	3 912 228
1.1	Расходы на оплату труда	3 270 604	2 480 707
1.2	Расходы на премии и компенсации	1 609 917	1 268 976
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	260 494	162 545
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи	0	0
2.	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 338 085	897 116
3.	Долгосрочные вознаграждения	17 853	0

Информация о системе оплаты труда

Система мотивации и оплаты труда Банка утверждена решением Наблюдательного совета Банка.

Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение на уровне, сопоставимом с вознаграждением в ведущих компаниях финансового сектора;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- является понятной работникам Банка;
- соответствует лучшим международным практикам и подходам, требованиям российского законодательства;
- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

- фиксированная часть оплаты труда (оклад (должностной оклад), часовые ставки, компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности);
- нефиксированная часть оплаты труда (вознаграждение в виде премий).

Фонд оплаты труда Банка утверждается Наблюдательным советом Банка на ежегодной основе в рамках Бизнес-плана. В рамках фонда оплаты труда Банк выделяет общий объем нефиксированной части оплаты труда с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Предусмотрено применение следующих показателей, отвечающих за уровень риска:

В региональной сети:

- FPD (First Payment Default) – просрочка первого платежа по кредиту;
- резервы – сформированные резервы на возможные потери по ссудам.

В головном офисе Банка:

- разница между прогнозным и фактическим размером резервов на возможные потери по ссудам;
- финансовый результат Банка.

Размер нефиксированной части оплаты труда работника напрямую зависит от:

- уровня принятия решений;
- полномочий при принятии решений;
- рисков, которым подвергается Банк в результате деятельности работника.

В системе мотивации работников Банка одним из основных показателей является КРП «финансовый результат», включающий в себя сформированные резервы.

Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе мотивации установлены показатели премирования за качество выполнения работниками Службы внутреннего контроля и подразделения, осуществляющего управления рисками, возложенных на них должностных обязанностей. Проверяются: отсутствие нарушений по проверенным направлениям, выполнение установленных в Плане работ контрольных процедур – СВК; поддержание показателей принятых рисков в заранее утвержденных Правлением Банка пределах, выполнение установленных в Плане работ процедур по управлению рисками – подразделение, осуществляющее управление рисками.

Система оплаты труда Банка является унифицированной для всех структурных подразделений Банка и предусматривает:

- наличие единой методологии по оплате труда, закрепленной в общих внутренних нормативных документах;
- централизованное управление и принятие решений по системе оплаты труда;
- создание и внедрение унифицированных процессов и процедур управления оплатой труда.

В течение 2016 года независимая оценка внешними консультантами системы оплаты труда не проводилась.

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Наблюдательного совета Банка относятся вопросы определения размеров окладов Президента-Председателя Правления и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Президенту-Председателю Правления и членам Правления Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего контроля Банка, руководителю Службы внутреннего аудита Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

В зависимости от изменения условий деятельности ПАО «Почта Банк», в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков Наблюдательный совет Банка не реже одного раза в календарный год принимает решения о пересмотре системы оплаты труда. В 2016 году решений об изменениях системы оплаты труда не принималось.

При Наблюдательном совете ПАО «Почта Банк» функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям. В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2016 году входили независимые члены Наблюдательного совета. Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2016 году не выплачивалось.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям на 01.01.2017:

Персональный состав	Члены Комитета по кадрам и вознаграждениям
Задорнов Михаил Михайлович	Председатель Комитета
Никифоров Николай Анатольевич	Член Комитета
Страшнов Дмитрий Евгеньевич	Член Комитета
Соколов Александр Константинович	Член Комитета

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка несет Правление Банка, в связи с чем иных работников, принимающих риски, в Банке нет.

На ежеквартальной основе Наблюдательным советом Банка утверждаются и оцениваются показатели эффективности деятельности за квартал, а также размеры вознаграждения членов Правления Банка. Вопросы, относящиеся к компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям, в 2016 году рассматривались Наблюдательным советом.

На годовой основе Наблюдательным советом Банка утверждаются и оцениваются показатели эффективности деятельности за год, а также размеры вознаграждения членов Правления Банка.

По решению уполномоченных органов Банка выплата годовой премии Правлению Банка может быть отсрочена на период, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работника, но не

менее 3 лет, за исключением операций (видов деятельности), окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Банк в 2016 и 2015 году не имел обязательств перед работниками (в том числе перед членами Правления), касающихся возможности их участия в уставном капитале, в том числе опционов на акции Банка «Почта Банк» (ПАО).

В Банке соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу определяются трудовыми договорами и Положением о премировании работников Банка, согласно которому выплачиваются:

1. Премия по результатам текущей деятельности.

Премирование по результатам текущей деятельности распространяется на работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на дату окончания отчетного периода, за который производится расчет премии, а также уволившихся в отчетном периоде по уважительным причинам (призыв на военную службу, выход на пенсию по старости, перевод на работу в рамках группы ВТБ).

Порядок расчета и выплаты.

Премия по результатам текущей деятельности начисляется при выполнении установленных показателей деятельности работника как для отдельного подразделения Банка, так и для Банка в целом. Источником информации о выполнении показателей деятельности является официальная внутренняя отчетность Банка.

Премияльные выплаты производятся в срок не позднее 5 числа второго месяца, следующего за отчетным периодом.

2. Премия по результатам деятельности за календарный год.

Условия выплаты.

Премирование по результатам деятельности за год распространяется на работников, состоящих на день фактического начисления премии в трудовых отношениях с Банком и имеющих на последний день расчетного периода стаж работы в Банке или группе ВТБ не менее 6 месяцев; уволенных по уважительным причинам (призыв на военную службу, выход на пенсию по старости, перевод на работу в рамках группы ВТБ).

Дополнительные условия выплаты премии по результатам деятельности за календарный год основному управленческому персоналу фиксируются в дополнительных соглашениях к Трудовым договорам.

Порядок расчета и выплаты.

Премирование по результатам деятельности за год осуществляется на основании решения Наблюдательного совета Банка и Приказа Президента - Председателя Правления.

Начисление премии по результатам деятельности за календарный год производится не позднее 31 марта года, следующего за расчетным.

В состав основного управленческого персонала включены:

- Президент-Председатель Правления и его заместители;
- члены Правления;
- члены Наблюдательного совета;
- главный бухгалтер и его заместители;
- должностные лица, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка:
- руководитель Службы внутреннего контроля;
- руководитель Службы внутреннего аудита;
- руководитель Службы финансового мониторинга.

Численность основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2017 составила 17 человек.

Информация о вознаграждениях работникам, принимающим риски

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка несет Правление Банка, в связи с чем иных работников, принимающих риски, в Банке нет.

Информация о вознаграждениях, выплаченных Банком членам Правления за отчетный и предыдущий периоды:

№ п/п	Показатель	за 2016 год		за 2015 год	
		количество	сумма, тыс. рублей	количество	сумма, тыс. рублей
I	Общий размер выплат	4	256 574	4	271 890
1	Фиксированные выплаты, из них:	4	96 570	4	89 322
1.1	Гарантированные премии	0	0	0	0
1.2	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
1.3	Выходные пособия	0	0	0	0
2	Нефиксированные выплаты, в том числе:	4	160 004	4	182 568
2.1	отсроченные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0
2.1.1	выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0	0
2.2	Невыплаченные отсроченное и удержанное вознаграждение всего, в том числе:	0	0	0	0
2.2.1	вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0
2.2.2	вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0

24. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

При составлении раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иным активам» (публикуемая форма) данные были рассчитаны в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №395-П).

Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

В группе ВТБ реализована модель централизованного управления капиталом, которая предусматривает централизованное управление финансовой эффективностью и рисками, унифицированные системы контроля, а также координацию процессов планирования и отчетности. Стратегической целью консолидированного управления капиталом группы ВТБ является поддержание оптимальной величины и структуры капитала каждого участника с целью обеспечения максимизации прибыли группы ВТБ в целом при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований национальных и международных регуляторов к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в группе ВТБ направлено на достижение следующих тактических целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов группы ВТБ и каждого из ее участников;

- обеспечение необходимой финансовой устойчивости группы ВТБ в процессе развития;
- обеспечение возможности оперативного перераспределения капитала между участниками группы ВТБ для повышения эффективности его использования в интересах акционеров;
- минимизация риска неисполнения требований национальных и международных регуляторов к показателям капитала (величине, достаточности, качеству) по группе ВТБ в целом и ее отдельным участникам;
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов, повышение рыночной стоимости компаний - участников группы ВТБ.

Реализация политики в области управления капиталом обеспечивается соблюдением следующих основных принципов:

1. Централизованное управление капиталом - перераспределение капитала между участниками группы ВТБ с учетом обеспечения безусловного выполнения требований регуляторов к достаточности капитала.

2. Вариативный подход к разработке отдельных управленческих решений - подготовка конкретных управленческих решений в сфере формирования объема и структуры капитала, выбора источников и форм его привлечения с учетом альтернативных возможностей действий. Выбор конкретного решения осуществляется на основе комплексного подхода, обеспечивающего максимальную общую результативность и эффективное использование капитала группы ВТБ и каждого участника.

3. Динамичность управления - принятие конкретных решений по управлению капиталом с учетом фактически складывающейся ситуации. Параметры капитала, заложенные в утвержденных стратегиях и бизнес-планах участников группы ВТБ, являются целевыми ориентирами. Управленческие решения оперативно корректируются с учетом изменения прогнозируемых и фактически складывающихся внешних и внутренних условий деятельности группы ВТБ и ее участников.

4. Интеграция с общей системой управления группой ВТБ - обеспечение принятия согласованных решений по управлению капиталом. При формировании планов по бизнес-направлениям учитываются установленные регулятивные ограничения, связанные с величиной капитала (максимальный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков и другие показатели).

Система управления капиталом компаний группы ВТБ наряду с централизованным управлением предусматривает также локальное управление капиталом на уровне участника группы ВТБ, предполагающее самостоятельность принятия управленческих решений, связанных с оптимизацией нагрузки на капитал (регулирование рисков), повышение эффективности его использования, формирование внутренних источников капитала и управление его структурой в рамках установленных полномочий, а также ответственность участника группы ВТБ за качество и результаты использования капитала.

В рамках реализации единой политики управления капиталом банковской группы Банк осуществляет следующие мероприятия:

- разрабатывает бизнес-план с учетом стратегии развития Банка;
- подготавливает управленческую отчетность в формате группы;
- устанавливает внутренние нормативы достаточности капитала;
- разрабатывает нормативные документы, регламентирующие порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений.

Банком осуществляется прогнозирование нормативов, в рамках которого регламентируется взаимодействие и сферы ответственности внутренних подразделений по следующим направлениям:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- формирование планов мероприятий, направленных на поддержание требуемого уровня нормативов достаточности капитала;
- осуществление мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня достаточности капитала.

Внутренние процедуры оценки достаточности собственного капитала Банка включают:

- контроль со стороны Правления Банка, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствия данных процедур стратегии развития Банка характеру и масштабу деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам;
- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;

- систему внутреннего контроля.

Одной из приоритетных задач Банка является увеличение его собственных средств (капитала). Решение данной задачи в отчетном периоде достигалось за счет доходов от основной деятельности и проведения дополнительной эмиссии акций.

Внутренние требования к размеру капитала установлены в соответствии с уровнем нормативов достаточности капитала Банка, установленным Банком России.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением № 395-П и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №139-И).

В 2016 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Достаточность базового и основного капитала обеспечивается за счет следующих источников: уставного капитала, фондов, прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. Источником дополнительного капитала Банка является прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией.

Источники собственных средств Банка отражены в таблице:

тыс. рублей			
Показатели	На 01.01.17	На 01.01.16	Изменение (+/-)
Уставный капитал	310 146	214 977	95 169
Эмиссионный доход	4 996 388	211 557	4 784 831
Резервный фонд	658 165	587 327	70 838
Нераспределенная прибыль прошлых лет	7 918 761	6 738 391	1 180 370
Нераспределенная прибыль текущего года	84 181	1 416 771	- 1 332 590
Требуемые вычеты для расчета собственного капитала	- 348 030	- 2 097 661	1 749 631
Итого собственный капитал	13 619 611	7 071 362	6 548 249

Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала отсутствуют.

Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом отсутствуют.

24.1 Структура капитала

Основной капитал

Изменение величины основного капитала Банка связано с изменением величины базового капитала. В Банке отсутствуют инструменты, включаемые в расчет источников добавочного капитала.

Базовый капитал Банка за 2016 год достиг величины в 11 619 610 тыс. рублей (на 01.01.2016 составлял 6 253 167 тыс. рублей), основное влияние на его рост оказал полученный эмиссионный доход от дополнительной эмиссии в 2016 году обыкновенных акций в сумме 4 784 831 тыс. рублей. Размер резервного фонда увеличился за отчетный период на 70 838 тыс. рублей с 587 327 тыс. рублей до 658 165 тыс. рублей,

уставный капитал по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017 составил 214 977 тыс. рублей и 310 146 тыс. рублей соответственно.

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.01.2017 составила 2 000 001 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением №395-П:

- субординированные кредиты в сумме 2 000 000 тыс. рублей;
- эмиссионный доход в размере 1 тыс. рублей.

Субординированные кредиты привлечены Банком в 2016 году от акционера Банка ВТБ 24 (ПАО) и включены Банком в расчет дополнительного капитала по согласованию с Банком России в соответствии с Положением №395-П.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала составила по состоянию на 01.01.2017 – 13 619 611 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 7 071 362 тыс. рублей).

24.2 Информация об уровне достаточности капитала и о величине рисков, покрываемых капиталом

На 01.01.2017 и 01.01.2016 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов, зависящих от размера собственных средств (капитала) Банка составили:

тыс. рублей			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Базовый капитал	11 619 610	6 253 167
2	Основной капитал	11 619 610	6 253 167
3	Дополнительный капитал	2 000 001	818 195
4	Итого собственные средства (капитал):	13 619 611	7 071 362
5	Активы, классификация по группам риска п.2.3 Инструкции №139-И:	х	х
6	Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	7 707 317	1 717 394
7	Активы II группы	530 857	266 250
8	Активы III группы	0	40 962
9	Активы IV группы	78 299 055	44 953 694
10	Активы V группы	0	0
11	Активы с повышенными коэффициентами риска	21 127 614	16 355 063
12	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	0	2 079
13	Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
14	Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
15	Рыночный риск	0	0

16	Операционный риск	1 252 972	647 940
17	Требования к связанным с Банком лицам	466 812	299 502
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	11,58%	10,0%
19	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	9,88%	8,9%
20	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	9,88%	8,9%
21	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	109,83%	111,5%
22	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, %	7,53%	4,3%
22	Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7, %	7,53%	0,0%

Выполнение Банком требований к капиталу в отчетном периоде

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2017, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, составил 11,58% (на 01.01.2016 – 10,04%). Минимально допустимое значение – 8%. В отчетном периоде Банк не нарушал требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России.

Нормативные значения показателей достаточности собственных средств, установленные Банком России:

Наименование показателя	Нормативное значение, % на 01.01.2017	Нормативное значение, % на 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Не менее 4.5	Не менее 5.0
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Не менее 6.0	Не менее 6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Не менее 8.0	Не менее 10.0

За 2016 год величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась (на 92,6%) в связи с включением в расчет показателя собственных средств (капитала) в соответствии с Положением № 395-П субординированных кредитов на сумму два миллиарда рублей, полученных от основного акционера, Банка ВТБ 24 (ПАО), и в связи с увеличением уставного капитала путем дополнительной эмиссии обыкновенных акций на 1 903 380 штук.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций, в том числе требования к уровню достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности. В составе капитала Банка на 01.01.2017 отсутствуют признанные в отчетном периоде убытки от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения активов.

24.3 Информация об уровне достаточности капитала в разрезе основных инструментов

В целях пояснения Раздела 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала, а также в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в Разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала, в следующей таблице приведены агрегированные данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для его составления.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2017 включают следующие компоненты:
тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	5 306 534	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	5 306 532	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 306 532
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	2	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	90 791 012	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Инструменты дополнительного капитала, в том числе	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	2 000 000
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		2 000 000	из них: субординированные кредиты	x	2 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 278 319	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	464 678	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

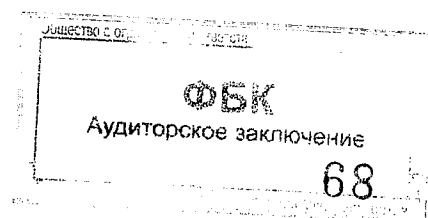
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	464 678	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	464 678
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	309 785	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	309 785
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4 392 503	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	890 898	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	534 539
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	3 501 605	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	1 288 631
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	480 442
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	88 500 172	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	327	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	327
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В подразделе 2.1.1 «Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов» раздела 2 формы 0409808 данные нулевые, так как Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка, а также порядке оценки их качества (в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»).

25. ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов с учетом требований, предъявляемых к показателю собственных средств (капитала) кредитной организации Положением 395-П.



Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, без применения коэффициентов риска и уменьшения активов на стоимость полученного обеспечения;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

В форме отчетности 0409813 по строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» и по строке 21 подраздела 2.2 «Таблица расчета показателя финансового рычага» одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» не равны в связи с различными правилами их формирования, установленными Указанием №2332-У.

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2017 составило 11,0%. Значение показателя финансового рычага на 01.01.2016 составляло 10,6%.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета показателя финансового рычага, составила 105 674 826 тыс. рублей.

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2017 увеличилось на 0,4% в связи с увеличением основного капитала.

С 01.01.2016 надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией №139-И, надбавка за системную значимость в 2016 году Банком не применялась. Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

26. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

В качестве эквивалентов денежных средств в отчете учтены краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Денежные средства и их эквиваленты, движение которых представлено в отчете:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Денежные средства	5 136 275	1 259 991
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 814 941	378 526
3	Средства в кредитных организациях (кроме активов, по которым существует риск потерь)	2 407 189	681 734
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	9 358 405	2 320 251

Основные статьи отчета движения денежных средств:

№ п/п	Наименование статей	тыс. рублей	
		Денежные потоки за 2016 год	Денежные потоки за 2015 год
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	6 217 108	-127 001
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-4 050 679	-137 443
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	4 880 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-8275	7243
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7 038 154	-257 201

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют. Остатки денежных средств, недоступные для использования, отсутствуют. В Банке отсутствуют договоры на предоставление денежных средств (кредитные линии, гарантии), а также договоры с условием досрочного погашения кредитов по требованию кредитора, способные повлиять на операционные возможности Банка.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разделением на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Под операционной деятельностью в целях составления отчета понимается основная, приносящая доход деятельность.

Под инвестиционной деятельностью в целях составления отчета понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств кредитной организации на приобретение инвестиционных активов.

Под финансовой деятельностью в целях составления отчета понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств кредитной организации.

27. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

На 01.01.2017 отсутствовали операции секьюритизации собственных активов Банка. Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в отчетном периоде не заключались. Банк осуществлял сделки по уступке прав требований частным лицам.

В рамках сделок по уступке прав требований Банк решает следующую задачу:

- получение максимального финансового результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек;
- повышение доходности капитала и показателей его достаточности.

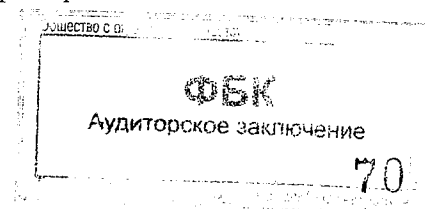
В отчетном 2016 году Банком проведены 172 сделки по уступке прав требования физическим лицам просроченных потребительских кредитов физических лиц. Стоимость реализованных прав требований составила 43 132 тыс. рублей, убыток от реализации составил 22 194 тыс. рублей.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

28.1 Общая информация о системе управления рисками

Виды значимых рисков, которым подвержен Банк, и источники их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.



В качестве наиболее значимых Банк определяет для себя следующие виды банковских рисков:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск.

К источникам возникновения вышеперечисленных рисков относятся:

- для кредитного риска – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- для процентного – несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной/изменяющейся процентной ставкой, а также несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- для риска ликвидности – несбалансированные по срокам финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- для операционного риска – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

К основным рискам, на управлении которыми сконцентрирован менеджмент Банка, относятся: кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, правовой риск.

Функционирующая в Банке система управления рисками построена с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

В нормативные документы Банка, регулирующие процедуры управления рисками, в 2016 году существенных изменений не вносилось.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками осуществляется централизованно.

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Президент-Председатель Правления.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Правление Банка. К его компетенции в частности относится:

- утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

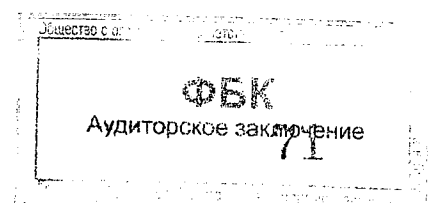
Для достижения приемлемого уровня кредитного риска и решения поставленных задач Банк формирует и постоянно совершенствует структуру управления кредитной деятельностью, адекватную масштабам бизнеса и его специфике, позволяющую наиболее эффективным образом достигать максимальных значений показателей эффективности работы Банка. В этой связи структура управления кредитной деятельностью Банка строится с соблюдением следующих ключевых принципов:

- четкое распределение компетенций и зон ответственности по принятию тактических и оперативных решений между коллегиальными органами управления и уполномоченными должностными лицами Банка в строгом соответствии с делегированными им полномочиями по принятию кредитного риска;
- разделение между подразделениями Банка процессов принятия решения, клиентского обслуживания, сопровождения действующих кредитов, работы с просроченными и проблемными кредитами.

Общая стратегия и нормативы принятия оперативных решений в рамках управления кредитными рисками по розничным банковским продуктам и при реализации кредитования юридических лиц (представление финансовой помощи дочерним структурам Банка), а также выработка стратегии управления операционными рисками определяются Комитетом по кредитным рискам Банка (далее - ККР), к компетенции которого относятся в том числе и следующие основные мероприятия:

В области принятия кредитных решений:

- рассмотрение и одобрение системы принятия кредитных решений (правил, технологий и т.д.);



- рассмотрение и утверждение правил проверки для Кредитного центра Банка;
- рассмотрение и одобрение приоритетов и схем принятия решения для систем управления рисками;
- рассмотрение и принятие решений о кредитовании юридических лиц (представление финансовой помощи дочерним структурам), а также утверждение основных параметров кредитования юридических лиц.

В области работы с проблемными и потенциально проблемными кредитами:

- утверждение методик работы с просроченной задолженностью по розничным кредитным продуктам;
- утверждение методик мониторинга территорий, агентов, торговых организаций по розничным кредитным продуктам;
- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности за счет соответствующего сформированного резерва;
- рассмотрение и одобрение выработанных планов мероприятий по работе с проблемной задолженностью.

В области работы с партнерами, предоставляющими соответствующие услуги:

- утверждение критериев для установления партнерских отношений с коллекторскими агентствами.

В области операционных рисков:

- инициирование разработки стратегий, политики и основополагающих подходов к управлению операционными рисками Банка и представление их на согласование в Правление Банка;
- утверждение методологии управления операционными рисками для обеспечения общего понимания рисков;
- утверждение уровня операционного риска на год – риск-аппетита Банка в рамках лимитов, установленных Наблюдательным советом;
- утверждение общей терминологии, форм отчетности и систем представления информации субъектами системы управления операционными рисками;

Управление финансовыми рисками осуществляется Финансовой службой. Работа подразделения направлена на контроль и минимизацию риска, возникающего при реализации активных и пассивных операций в рамках стратегии Банка, а также при принятии решений о целесообразности взаимодействия с контрагентами Банка.

Служба управления рисками отвечает за функционирование и развитие систем управления кредитными и операционными рисками, а также за функционирование и развитие системы консолидированного анализа рисков. Служба управления рисками Банка не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим решения о проведении операций, подверженных кредитному риску.

Основные положения, стратегии в области управления рисками и капиталом

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск, правовой риск, страновой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск).

Основными внутренними документами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

- «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Почта Банк»;
- «Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом ПАО «Почта Банк»;
- «Кредитная политика ПАО «Почта Банк»;
- «Процентная политика ПАО «Почта Банк».

Детальное описание видов рисков, воздействующих на деятельность Банка, описание процессов и инструментов управления капиталом и рисками (методология и процедуры), описание функций и полномочий органов и структурных подразделений, участвующих в управлении рисками и капиталом, а также состав, порядок и периодичность формирования и представления внутренней управленческой отчетности Банка о рисках и капитале регламентируется соответствующими внутренними документами Банка.

Основополагающим документом в области управления рисками и капиталом является «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Почта Банк», которая определяет стратегические цели, задачи, подходы к организации ключевых процессов в рамках системы управления рисками и капиталом в Банке и направления развития/совершенствования этой системы.

Система управления рисками и капиталом Банка состоит из системы управления рисками и системы

управления капиталом и представляет собой совокупность организационной структуры, систем внутренних документов (моделей, подходов), а также информационных технологий, обеспечивающих:

- идентификацию, оценку (агрегирование оценок), контроль и мониторинг рисков;
- планирование (определение потребности в капитале), оценку и контроль достаточности капитала;
- формирование отчетности о рисках и капитале.

Основной стратегической целью системы управления рисками является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со Стратегией развития Банка.

Стратегическая цель системы управления капиталом состоит в поддержании оптимальной величины и структуры капитала Банка для обеспечения максимизации прибыли Банка и соблюдения ограничений на уровень принимаемых Банком рисков.

28.2 Краткое описание процедур управления рисками, методов их оценки и политики в области снижения рисков

Система управления рисками Банка представляет собой совокупность мероприятий по идентификации, оценке, принятию решений по управлению рисками и контролю за их выполнением.

Политика в области снижения рисков

Кредитная политика Банка строится на основе взвешенной оценки и разумного компромисса между доходностью проводимых кредитных операций и степенью принимаемого риска.

В основе подходов к реализации Кредитной политики и достижению ее цели лежат следующие основополагающие принципы организации и осуществления текущей кредитной деятельности:

- индивидуальный подход к клиенту;
- фокус внимания на управлении процессами;
- выработка и принятие решений, основанных на фактах;
- проведение непрерывных улучшений;
- принцип ответственного кредитования.

Ключевые методы ограничения и снижения значимых видов рисков изложены в «Порядке управления наиболее значимыми рисками и капиталом ПАО «Почта Банк».

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Подразделениями Банка, в том числе Службой управления рисками, Финансовой службой составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью с целью обеспечения органов управления и подразделений Банка необходимой и актуальной информацией о рисках.

Ежедневный отчет о кредитных рисках, который содержит информацию об уровне одобрения заявок, выходах на просрочку, объеме реструктуризации.

Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по продуктам в разрезе основных характеристик: данные об уровне просрочки, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции.

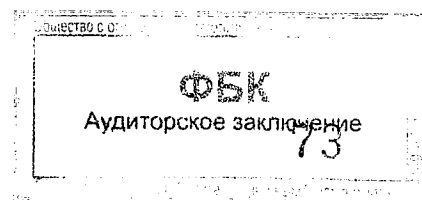
На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

Отчетность по значимым видам рисков представляется Комитету по аудиту при Наблюдательном совете Банка не реже, чем раз в полгода.

Наблюдательному совету Банка отчетность по значимым видам рисков представляется раз в год, а также при достижении лимитов или сигнальных значений по данным видам рисков, в случае если они были установлены Наблюдательным советом Банка.

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность



(вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность исключительно в розничном сегменте и на сегодняшний день потенциальными заемщиками и кредиторами Банка являются только российские граждане.

99.9% балансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 номинированы в российских рублях. В этой связи Банк практически не подвержен валютному риску.

Основным сегментом кредитования являются выдачи кредитов наличными (через банкоматы Банка) и кредитование на покупку товаров в торговых предприятиях (товары хозяйственно-бытового назначения, бытовая техника, одежда, обувь, автомобили и т.п.). В соответствии с условиями кредитных продуктов предельный размер ссуды, выдаваемой в рамках продукта «Кредит наличными» составляет 1 000 тыс. рублей, в рамках продукта «Покупки в кредит» - 300 тыс. рублей, в рамках продукта «Образовательный кредит» - 2 000 тыс. рублей, максимальный лимит по «Кредитным картам» - 500 тыс. рублей.

Акцент на розничной сфере потребительского кредитования с максимальными лимитами выдачи до 2000 тысяч российских рублей позволяет Банку избегать риска концентрации в разрезе клиентов.

На 01.01.2017 1937 клиентских центров Банка функционировали более чем в 697 населенных пунктах страны, что также позволяет минимизировать риск концентрации кредитного риска в разрезе географических зон.

28.3 Кредитный риск

Основным финансовым риском в деятельности Банка является кредитный риск. Основным его источником являются операции кредитования физических лиц.

Кредитный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком согласно условиям договора.

Под управлением кредитными рисками понимается комплекс управленческих решений, направленных на идентификацию рисков, качественный и количественный анализ рисков, а также планирование защитных мероприятий, заключающихся в модификации процесса кредитования, с целью предупреждения либо минимизации потерь вследствие неисполнения или неполного исполнения контрагентами / клиентами Банка обязательств по договорам.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных сведений о размере кредитного риска;
- проведение качественной и количественной оценки кредитного риска;
- создание системы мероприятий по минимизации кредитного риска на стадии возникновения, а также системы реагирования, направленной на предотвращение/снижение кредитного риска (оптимизация риска);
- поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями риска в процессе управления активами и пассивами Банка.

Банком на постоянной основе проводится оценка активов, подверженных кредитному риску, особое внимание уделяется анализу активов, классифицируемых в III - V категории качества.

Одним из показателей качества активов являются формируемые резервы. При оценке уровня риска и создании резервов применяются портфельный подход, согласно которому оценка уровня риска производится в целом по портфелю, исходя из накопленной статистики и динамики просроченной задолженности и прочих факторов риска, без анализа отдельно взятых ссуд. В основе подхода лежит признак однородности рассматриваемых элементов, при котором делается предположение, что каждая конкретная ссуда не несет в себе риска обесценения, обесценению подвергается весь портфель в совокупности.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет постоянный мониторинг портфеля ссуд, который включает в себя следующие процедуры:

- мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющий принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- мониторинг степени региональной и иных концентраций кредитных вложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

Основными компонентами мониторинга уровня кредитного риска являются:

- мониторинг риска по продуктам/субпродуктам;

- мониторинг риска по целевому использованию;
- мониторинг риска по портфелям / субпортфелям.

В Банке разработаны специализированные методики принятия решения с учетом следующих факторов:

- кредитной истории клиента,
- поведенческая характеристика клиента,
- данных о доходах клиента,
- социально-демографических данных.

Для анализа вышеперечисленных факторов Банк применяет следующие статистические методы и математические модели:

- корреляционный анализ (построение корреляционных и ковариационных матриц для изучения линейных зависимостей между предикторами);
- регрессионный анализ (статистический метод исследования влияния одной или нескольких независимых переменных на зависимую переменную);
- коэффициенты Gini, Kolmogorov-Smirnov statistic, AUC (Статистические показатели, которые используются для оценки качества скоринговых моделей);
- деревья решений, кластерный анализ (статистические методы, направленные на сегментацию кредитного портфеля);
- анализ последовательностей (математические методы, направленные на исследование поведения клиентов);

- анализ данных матрицы миграции дефолтов (результатом анализа являются данные для сравнения фактической частоты возникновения банковских потерь с прогнозными оценками);
- скоринговые модели на основе линейных и логистических регрессий (математические модели, которые ранжируют клиентов по уровню риска, применяются в процессе принятия решения по заявкам).

Принятие кредитного риска на Банк осуществляется в online-режиме в Системе принятия решений, в которой реализованы механизмы всесторонней оценки заемщиков:

- аппликационный, поведенческий и антимошеннический скоринг;
- анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, полученные из бюро кредитных историй);
- структурирование сделок и оценка целей кредитования;
- проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика;
- поиск социально-демографических связей заемщика с заемщиками или группами заемщиков, которым присвоен статус высокорискованный.

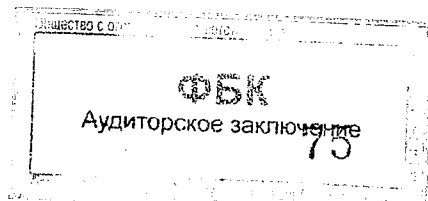
Используемые Банком скоринговые модели постоянно валидируются, реагируя на продуктовые изменения и изменения в клиентском сегменте Банка.

В Банке еженедельно проводится анализ высокорискованных точек продаж и Клиентских центров, проводятся мероприятия по улучшению качества клиентского потока, проводится постоянное обучение региональных сотрудников стандартам качества, принятым в Банке.

Одной из важных составляющих частей процедуры управления кредитным риском является регламентация кредитных процедур Банка, связанная с разработкой организационно-распорядительных документов и документов, регламентирующих процессы реализации продуктов (предоставления услуг), несущих кредитный риск, и которая осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка в соответствии с действующим законодательством.

Служба управлению рисками, в соответствии с утвержденным в Банке порядком, предоставляет уполномоченным органам управления Банка и внутренним подразделениям Банка аналитическую отчетность по кредитным рискам, для обеспечения их всей необходимой и актуальной информации о рисках. Ежедневные отчеты содержат информацию об уровне одобрения заявок, уровне среднего скоринг-балла, количестве выходов на просрочку, объемах предоставленных кредитных продуктов. Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по кредитному портфелю/продуктам в разрезе следующих основных характеристик: процесса одобрения, объемов продаж, структуры кредитного портфеля, данных об уровне просроченной задолженности (динамике, структуре, продолжительности и миграции просроченной задолженности). Ежеквартальный отчет по кредитным рискам, содержит информацию о качестве входящего потока заявок, структуре предоставленных кредитных продуктов, а также о видах просроченной задолженности и ее уровнях.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа,



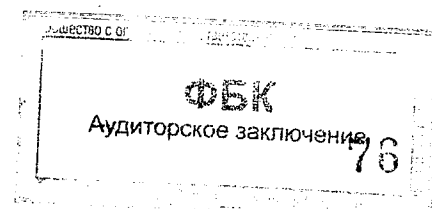
контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Наблюдательному совету, Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска и в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 139-И:

Активы по группам риска и с повышенными коэффициентами риска	На 01.01.2017		На 01.01.2016		Изменение	
	Сумма, тыс. рублей	Структура, %	Сумма, тыс. рублей	Структура, %	Сумма, тыс. рублей	Структура, % пунктов
Активы, включенные в I группу (с коэффициентом риска 0%)	7 707 317	6.55%	1 717 394	2.71	5 989 923	12.68%
Активы, включенные в II группу (с коэффициентом риска 20%)	530 857	0.45%	266 250	0.42	264 607	0.56%
Активы, включенные в III группу (с коэффициентом риска 50%)	0	0.00%	40 962	0.06	-40 962	-0.09%
Активы, включенные в IV группу (с коэффициентом риска 100%)	78 299 055	66.55%	44 953 694	70.98	33 345 361	70.57%
Активы, включенные в V группу (с коэффициентом риска 150%)	0	0.00%	0	0	0	0.00%
Активы, с коэффициентом риска 130%	604 669	0.51%	307 215	0.49	297 454	0.63%
Кредиты физическим лицам (с коэффициентами риска 110%. 140%. 170%. 200%. 300%. 600%)	20 522 945	17.44%	16 047 848	25.34	4 475 097	9.47%
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (со средним и низким риском)	0	0.00%	2 079	0	-2 079	0.00%
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	117 650 506	100.00%	70 396 859	100	47 253 647	100.00%
Норматив достаточности собственных средств Н1	11.58%	x	10.04%	x	1.54%	x

Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

Структура активов Банка в 2016 и 2015 году характеризовалась преобладанием ссудной задолженности, в этой связи качество кредитного портфеля имеет определяющее значение при оценке качества активов в целом.



Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности:

Наименование статьи	На 01.01.2017			На 01.01.2016		
	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. рублей	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. рублей	Удельный вес в общем объеме активов, %
Кредиты физическим лицам, всего,	112 826 951	26 960 824	78.46	69 397 359	19 765 511	81.12
из них:						
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	83 856 170	2 505 852	74.34	45 408 141	1 337 970	72.03
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 907 017	151 227	1.60	1 921 863	149 607	2.9
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 438 010	287 602	1.05	1 663 947	332 789	2.18
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 749 929	874 965	0.80	2 165 525	1 082 763	1.77
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	2 938 587	2 203 940	0.67	5 502 010	4 126 508	2.25
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	20 937 238	20 937 238	0	12 735 873	12 735 873	0
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные ссуды)	2 767 221	1 053 959	1.57	1 509 956	643 010	1.42

Оценка риска по реструктурированным межбанковским кредитам, а также межбанковским кредитам, предоставленным на условиях «ролловер», осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П, а также с учетом разъяснений Банка России в отношении оценки риска по таким межбанковским кредитам

На 01.01.2017 реструктурированные ссуды составили 2 767 221 тыс. рублей, удельный вес в общем объеме активов – 2.53%. По состоянию на 01.01.2016 реструктурированные ссуды составляли 1 509 956 тыс. рублей, удельный вес в общем объеме активов – 1.42%.

Резервы на возможные потери по просроченной задолженности сформированы в полном объеме в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Информация о качестве и результатах классификации активов по категориям качества

Количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы. В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности и прочим активам по категориям качества с указанием размера сформированных резервов.

Классификация активов по категориям качества:

№ п/п	Активы	тыс. рублей			
		На 01.01.2017		На 01.01.2016	
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери
1	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах, всего из них:	173 182	0	81 925	0
1.1	I категории качества	173 182	0	81 925	0
2	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	112 826 951	26 960 824	69 397 359	19 765 511
2.1	портфели ссуд II категории качества	83 856 170	2 505 852	45 408 369	1 337 977
2.2	портфели ссуд III категории качества	3 345 026	438 828	3 585 582	482 390
2.3	портфели ссуд IV категории качества	1 749 928	874 964	2 165 525	1 082 763
2.4	портфели ссуд V категории качества	23 875 827	23 141 180	18 237 883	16 862 381
3	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	53 666	537	294 000	61 740
3.1	II категории качества	53 666	537	0	0
3.2	III категории качества	0	0	294 000	61 740
4	Прочие активы, всего, из них:	9 840 122	3 238 723	5 102 807	2 342 216
4.1	I категории качества	5 103 590	0	1 766 468	0
4.2	II категории качества	1 072 228	31 844	690 067	19 643
4.3	III категории качества	374 410	72 009	164 746	23 933
4.4	IV категории качества	147 888	73 944	172 145	86 072
4.5	V категории качества	3 142 006	3 060 926	2 309 381	2 212 568

По состоянию на 01.01.2017 74.3% выданных кредитов классифицированы не хуже, чем во II категорию качества. По состоянию на 01.01.2016 65.4% выданных кредитов были классифицированы не хуже, чем во II категорию качества. Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и умеренном уровне принятого кредитного риска.

Результат классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и сформированного резервов на возможные потери

В таблицах ниже приведена информация о качестве активов на отчетную дату 01.01.2017 и на 01.01.2016 с учетом событий после отчетной даты.

Сведения о качестве активов на 01.01.2017																
п/п	Наименование показателя	Задолженность, всего	Объем просроченной задолженности	Категории качества					Расчеты на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего:	В том числе по категориям качества:				Чистая задолженность
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
1	Средства в кредитных организациях	2 407 189	0	2 407 189	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 407 189
2	Ссудная задолженность, итого:	113 053 799	18 355 438	173 182	83 909 836	3 345 026	1 749 928	23 875 827	26 961 361	26 961 361	26 961 361	2 506 389	438 828	874 964	23 141 180	86 092 438
	в том числе:															
2.1	Кредитных организаций	173 182	0	173 182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	173 182
	в том числе:															
2.1.1	межбанковские кредиты	173 182	0	173 182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	173 182
2.1.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Юридических лиц	53 666	0	0	53 666	0	0	0	537	537	537	537	0	0	0	53 129
	в том числе:															
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -резидентам	53 666	0	0	53 666	0	0	0	537	537	537	537	0	0	0	53 129
	в том числе:															
2.2.1.1	Субъектов малого и среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1.2	Индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1.3	Корпоративных клиентов	53 666	0	0	53 666	0	0	0	537	537	537	537	0	0	0	53 129

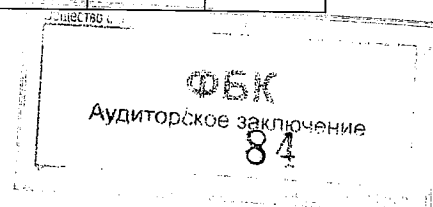
5.2	Прочие требования	4 772 200	2 406 127	2 696 010	97 487	132 706	100 837	1 745 160	1 793 663	1 793 663	1 793 663	2 767	45 513	50 418	1 694 965	2 978 537
-----	-------------------	-----------	-----------	-----------	--------	---------	---------	-----------	-----------	-----------	-----------	-------	--------	--------	-----------	-----------

Сведения о качестве активов на 01.01.2016																
п/п	Наименование показателя	Задолженность, всего	Объем просроченной задолженности	Категории качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего:	В том числе по категориям качества:				Чистая задолженность
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
1	Средства в кредитных организациях	681 734	0	681 734	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	681 734
2	Ссудная задолженность, итого:	69 773 284	12 642 968	81 925	45 408 369	3 879 582	2 165 525	18 237 883	19 827 250	19 827 250	19 827 250	1 337 977	544 130	1 082 762	16 862 381	49 946 034
2.1	в том числе: Кредитных организаций	81 925	0	81 925	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81 925
2.1.1	в том числе: межбанковские кредиты	81 925	0	81 925	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81 925
2.1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Юридических лиц	294 000	0	0	0	294 000	0	0	61 740	61 740	61 740	0	61 740	0	0	232 260
	в том числе: Кредиты, предоставленные юридическим лицам -резидентам	294 000	0	0	0	294 000	0	0	61 740	61 740	61 740	0	61 740	0	0	232 260
2.2.1	в том числе: Субъектов малого и среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1.1	ва															

Концентрация риска по географическому признаку
По состоянию на 01.01.2017:

тыс. рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Итого	В том числе			
			Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	5 136 275	5 136 275	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 934 030	2 934 030	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1 119 089	1 119 089	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	2 407 189	2 359 403	0	47 786	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	86 092 438	86 024 256	0	68 182	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545	545	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	545	545	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	4 392 503	4 392 503	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 278 319	4 278 319	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4609	4609	0	0	0
12	Прочие активы	4 187 972	4 162 611	340	25 021	0
13	Всего активов	109 433 880	109 292 551	340	140 989	0
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	55 350 000	55 350 000	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 441 012	35 440 998	2	12	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	35 369 883	35 369 883	2	12	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0



19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	4 539 275	4 536 426	0	2 849	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	135 952	135 952	0	0	0
23	Всего обязательств	95 466 239	95 463 376	2	2 861	0

По состоянию на 01.01.2016:

№ п/п	Виды активов и обязательств	Итого	В том числе				тыс. рублей
			Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	
	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	1 259 991	1 259 991	0	0	0	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	457 403	457 403	0	0	0	
2.1	Обязательные резервы	78 877	78 877	0	0	0	
3	Средства в кредитных организациях	681 734	681 734	0	0	0	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность	49 946 034	49 864 109	0	81 925	0	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	435	435	0	0	0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	435	435	0	0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	
9	Отложенный налоговый актив	4 322 523	4 322 523	0	0	0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	659 860	659 860	0	0	0	
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	
12	Прочие активы	3 855 970	3 838 640	0	17 330	0	
13	Всего активов	61 183 950	61 084 295	0	99 655	0	
	ПАССИВЫ						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	

15	Средства кредитных организаций	45 500 000	45 500 000	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 736 618	2 736 616	2	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2 609 195	2 609 193	2	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	3 729 533	3 729 533	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	48 776	48 776	0	0	0
23	Всего обязательств	52 014 927	52 014 925	2	0	0

28.4 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Фондовый риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Рыночный риск включает валютный риск, фондовый риск и процентный риск (риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок).

С 01.01.2016 рыночный риск рассчитывается и контролируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Операции с активами, подверженными фондовому риску и рыночному процентному риску, Банком не осуществлялись.

Соотношение сумм валютных операций к общему объему проводимых Банком операций в отчетном периоде было несущественным. Значение открытой валютной позиции также несущественно. Числовые значения рыночного риска на отчетную дату и на начало отчетного года приведены в подразделе 2.3 «Рыночный риск» раздела 2 формы отчетности 0409808.

28.5 Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты отсутствует, так как Банк не имеет вложений в ценные бумаги и производные инструменты.

Анализ концентрации валютного риска

Статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2017 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	5 136 275	5 136 275	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 934 030	2 934 030	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1 119 089	1 119 089	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	2 407 189	2 359 403	29 944	16 273	1 568
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	86 092 438	86 024 256	68 182	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545	545	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	545	545	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	4 392 503	4 392 503	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 278 319	4 278 319	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 609	4 609	0	0	0
12	Прочие активы	4 187 972	4 187 972	0	0	0
13	Всего активов	109 433 880	109 317 912	98 126	16 273	1 568
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	55 350 000	55 350 000	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 441 012	35 440 998	14	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	35 369 883	35 369 883	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0

20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	4 539 275	4 536 426	2 224	625	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	135 952	135 952	0	0	0
23	Всего обязательств	95 466 239	95 463 376	2 238	625	0

Статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2016 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

п/п	Наименование статьи	Всего	тыс. рублей В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	1 259 991	1 259 991	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	457 403	457 403	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	78 877	78 877	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	681 734	678 152	1 308	3	2 271
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	49 946 034	49 864 109	81 925	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	435	435	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	435	435	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	4 322 523	4 322 523	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	659 860	659 860	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	3 855 970	3 855 970	0	0	0
13	Всего активов	61 183 950	61 098 443	83 233	3	2 271
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	45 500 000	45 500 000	0	0	0

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 736 618	2 736 602	16	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2 609 195	2 609 195	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	3 729 533	3 729 269	264	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	48 776	48 776	0	0	0
23	Всего обязательств	52 014 927	52 014 647	280	0	0

28.6 Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными параметрами, по которым оценивается процентный риск являются:

фактическая и прогнозируемая стоимость ресурсов Банка, являющихся источниками фондирования продуктов размещения ресурсов,

необходимость покрытия прямых и косвенных расходов Банка и обеспечения минимально необходимого уровня рентабельности;

уровень процентных ставок и комиссий банков-конкурентов;

налоговые риски, вытекающие из положений налогового законодательства.

Основные методы оценки процентного риска заключаются:

в расчете процентной позиции Банка;

в расчете показателей чувствительности финансового результата Банка к изменению рыночных процентных ставок;

в анализе факторов, повлиявших на изменение процентного риска Банка в отчетном периоде;

в прогнозе изменения ключевых внутренних/внешних факторов, влияющих на величину процентного риска Банка;

в оценке достаточности капитала и величины процентного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России.

Методы ограничения и снижения процентного риска состоят:

в установлении и контроле за соблюдением лимитов на принятие процентного риска Банка;

в проведении операций, хеджирующих процентный риск Банка;

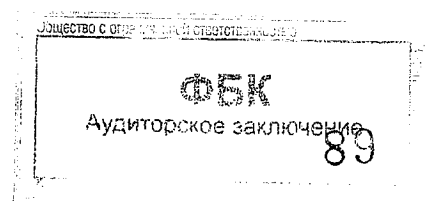
в учете прогнозного использования общих лимитов процентного Банка при согласовании годовых бизнес-планов.

Управление процентным риском включает управление активами и пассивами Банка. Пределы минимизации процентного риска определяются целевыми параметрами прибыльности и допустимым риском утраты ликвидности организации и связаны с видом активов и состоянием финансовых рынков.

Процентный риск определяется как риск вероятного изменения чистой текущей стоимости процентных активов (пассивов) и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарии изменения процентных ставок.

Для оценки процентного риска используется анализ процентных позиций и расчет вероятного изменения чистой текущей стоимости процентных активов (пассивов) и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарии изменения процентных ставок.

Отчет по структуре открытых процентных позиций Банка формируется ежеквартально для анализа



возможных рисков по процентным позициям. Банком проводится расчет изменения чистого процентного дохода при изменении ставок на 400 базисных пунктов.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017:

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	5 136 275
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	5 136 275
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	2 063 204	0	0	0	0	0	0	3 278 539
	в рублях	2 063 204	0	0	0	0	0	0	3 230 753
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	5 188 514	9 019 879	12 525 911	17 689 984	30 603 875	21 553 239	24 800 399	5 460 605
	в рублях	5 120 332	9 019 879	12 525 911	17 689 984	30 603 875	21 553 239	24 800 399	5 460 605
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	7 604 952
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	7 604 952
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	4 282 928
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	4 282 928
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	7 251 718	9 019 879	12 525 911	17 689 984	30 603 875	21 553 239	24 800 399	25 763 299
	в рублях	7 183 536	9 019 879	12 525 911	17 689 984	30 603 875	21 553 239	24 800 399	25 715 513
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	1 546 766	5 975 827	16 256 413	5 316 059	13 020 602	17 533 116	7 322 533	0
	в рублях	1 546 766	5 975 827	16 256 413	5 316 059	13 020 602	17 533 116	7 322 533	0

4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	705 596	9 459 673	6 120 950	10 727 956	248 467	0	0	9 838 551
	в рублях	705 596	9 459 673	6 120 950	10 727 956	248 467	0	0	9 838 537
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	3 207 539
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	3 204 678
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	14 604 978
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	14 604 978
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	4 363 721	0	0	0	0	0	0	0
	в рублях	4 363 721	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	6 616 083	15 435 500	22 377 363	16 044 015	13 269 069	17 533 116	7 322 533	27 651 068
	в рублях	6 616 083	15 435 500	22 377 363	16 044 015	13 269 069	17 533 116	7 322 533	27 648 193
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	635 635	- 6 415 621	- 9 851 452	1 645 969	17 334 806	4 020 123	17 477 866	X
	в рублях	567 453	- 6 415 621	- 9 851 452	1 645 969	17 334 806	4 020 123	17 477 866	X

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2016:

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	до 30 дней	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	до 30 дней	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	1 259 991
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	1 259 991
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	591 878	0	0	0	0	0	0	547 641
	в рублях	591 878	0	0	0	0	0	0	544 059
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	3 441 256	6 210 479	8 232 342	11 058 395	17 589 498	11 601 531	11 304 250	4 451 626
	в рублях	3 441 256	6 128 554	8 232 342	11 058 395	17 589 498	11 601 531	11 304 250	4 451 626
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 408 380
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 408 380

1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	659 719
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	659 719
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	4 033 134	6 210 479	8 232 342	11 058 395	17 589 498	11 601 531	11 304 250	13 327 357
	в рублях	4 033 134	6 128 554	8 232 342	11 058 395	17 589 498	11 601 531	11 304 250	13 323 775
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	4 212 740	23 274 840	525 067	3 724 504	5 520 202	13 602 828	0	0
	в рублях	4 212 740	23 274 840	525 067	3 724 504	5 520 202	13 602 828	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	84 097	179 376	2 553 018	228 370	8 346	0	0	1 986 733
	в рублях	84 097	179 376	2 553 018	228 370	8 346	0	0	1 986 717
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	2 583 445
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	2 583 181
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	8 984 112
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	8 984 112
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	1 572 257	0	0	0	0	0	0	0
	в рублях	1 572 257	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	5 869 094	23 454 216	3 078 085	3 952 874	5 528 548	13 602 828	0	13 554 290
	в рублях	5 869 094	23 454 216	3 078 085	3 952 874	5 528 548	13 602 828	0	13 554 010
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	-1 835 960	-17 243 737	5 154 257	7 105 521	12 060 950	-2 001 297	11 304 250	X
	в рублях	-1 835 960	-17 325 662	5 154 257	7 105 521	12 060 950	-2 001 297	11 304 250	X

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.01.2017 и на 01.01.2016.

На 01.01.2017:

тыс. рублей

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.01.2017	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 400 базисных пунктов, в том числе:	24 365.16	- 213 845.48	- 246 286.30	16 459.69
в рублях	21 751.61	- 213 845.48	- 246 286.30	16 459.69
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 400 базисных пунктов, в том числе:	- 24 365.16	213 845.48	246 286.30	- 16 459.69
в рублях	- 21 751.61	213 845.48	246 286.30	- 16 459.69

На 01.01.2016:

тыс. рублей

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.01.2016	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 400 базисных пунктов, в том числе:	-70 376.02	-574 768.24	128 856.43	71 055.21
в рублях	-70 376.02	-577 498.97	128 856.43	71 055.21
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 400 базисных пунктов, в том числе:	70 376.02	574 768.24	-128 856.43	-71 055.21
в рублях	70 376.02	577 498.97	-128 856.43	-71 055.21

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску

В силу особенностей операций, проводимых Банком, основной вид рыночного риска, которому подвержен Банк, является процентный риск. Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение.

Такие колебания могут, как повышать, так и сокращать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;

- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

С целью минимизации рисков изменения процентной ставки в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

Таким образом, основной целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Процентный риск анализируется Банком не реже одного раза в месяц. Контроль над управлением риском осуществляют Комитет по управлению активами и пассивами, а также Служба внутреннего контроля Банка, имеющая постоянный доступ ко всей информации на всех этапах управленческого процесса.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

В силу особенностей структуры активов и пассивов Банк управляет двумя основными группами финансовых инструментов, подверженных риску процентной ставки.

В пассивах – межбанковские кредиты, привлеченные по фиксированной средневзвешенной ставке 11.3% (11.0% - 2015 год), которые составляют 60.96% на 01.01.2017 в структуре заемного капитала Банка (94.57% на 01.01.2016).

Средства клиентов состоят из средств на текущих и депозитных счетах физических лиц. Размер средневзвешенной ставки по депозитам физических лиц на 01.01.2017 составил 7.8% (9.4% на 01.01.2016), проценты на остатки по текущим счетам физических лиц не начисляются. Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.01.2017 составила 39.04% в структуре заемного капитала Банка.

(5.43% на 01.01.2016).

В активах – кредиты, выданные физическим лицам по средней фиксированной ставке процентов – 28.6% (30.6% - 2015).

В соответствии со стратегией Банка кредитный портфель финансируется межбанковскими кредитами, привлеченными от ВТБ 24 (ПАО), и остатками клиентов на депозитных и текущих счетах. Сроки и базы начисления процентных доходов по кредитному портфелю и процентных расходов по полученным межбанковским кредитам и привлеченным клиентским пассивам практически совпадают.

Таким образом, Банк не имеет каких-либо значительных разрывов по суммам и срокам размещения и привлечения активов и пассивов. В этой связи Банк не нуждается в проведении количественной оценки процентного риска на основе GAP-анализа, рекомендованного для применения в Письме Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

Несмотря на отсутствие разрывов, риск процентной ставки может возникнуть в случаях удорожания фондирования со стороны ВТБ 24 (ПАО), а также снижения ставки по выданным кредитам, Банк рассматривает риск удорожания фондирования по привлеченным межбанковским кредитам и считает вероятным повышение стоимости заемного капитала в будущем.

В качестве базового метода оценки процентного риска используется стресс-тест на замещение ранее привлеченных межбанковских кредитов и клиентских пассивов новыми заемными средствами, со сдвигом процентной ставки на 200 и 100 базисных пунктов.

Ниже приведена количественная оценка процентного риска Банка в 2016 и 2015 годах в случае изменения стоимости привлеченных межбанковских кредитов ВТБ 24 (ПАО) и клиентских пассивов:

Сдвиг процентной ставки	Эффект на чистую прибыль изменения % ставки по привлеченным межбанковским кредитам, тыс. рублей	
	2016 год	2015 год
+200 б.п.	1 640 906	818 550
+100 б.п.	820 453	409 413
-100 б.п.	(820 453)	(408 861)
-200 б.п.	(1 640 906)	(818 998)

В соответствии с приведенным выше анализом потери Банка от увеличения процентной ставки по привлеченным межбанковским кредитам на 2 п.п. составляют 1 640 906 тыс. рублей в 2016 году. Банк считает данные потери существенными.

На основании оценки, проведенной на конец 2016 года, Банк не подвержен существенному изменению процентной маржи в результате изменений процентных ставок из-за их фиксации в момент заключения договора, как по выданным кредитам, так и по привлеченным. Несмотря на это Банку следует продолжать мониторинг рыночных процентных ставок с целью своевременного реагирования на их изменения и корректировки своих действующих базовых ставок для обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

Информационное обеспечение процессов управления процентным риском

В процессе управления процентным риском должностные лица, причастные к процессу управления, используют информацию программных продуктов: операционного дня, электронной отчетности (управленческой и бухгалтерской), процентных ведомостей, договорные документы с контрагентами и т.д., а также информацию о состоянии финансовых рынков и экономической конъюнктуре, привлекая для этого ресурсы сети Интернет, СМИ. Кроме того, используются данные за прошлые периоды по динамике активов и пассивов, и их составляющих, а также внебалансовых требований и обязательств. При необходимости применяются статистические методы анализа.

Правление Банка для управления процентным риском обеспечивается аналитической информацией по следующим позициям:

- абсолютные и относительные значения различий в сроках погашения требований и обязательств (балансовых и внебалансовых);

- абсолютные и относительные значения различий в ценах требований и обязательств (балансовых и внебалансовых);

- влияние различий в сроках погашения и ценах на кривую доходности деятельности Банка;
- влияние процентного риска (колебание рыночных процентных ставок) на экономическую стоимость активов, пассивов и внебалансовых инструментов;
- вероятность наличия сопутствующих потерь (например, как может повлиять инструмент, не ориентированный на рынок, на будущую доходность);
- макроэкономическая ситуация и ситуация на финансовых рынках;
- ситуация на региональном финансовом рынке.

Отчетность по вопросам состояния управления процентным риском составляется не реже 1 раза в полугодие.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют

99.9% балансовых активов и обязательств Банка, а также внебалансовых обязательств на 01.01.2017 выражены в российских рублях, поэтому в своей деятельности Банк практически не подвержен валютному риску, в связи с этим анализ влияния изменения процентного риска в разрезе валют на финансовый результат и капитал Банка аналогичен анализу чувствительности Банка к процентному риску.

28.7 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков вследствие ненадежности внутренних процедур управления организации, недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, преднамеренных и непреднамеренных действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие влияния на деятельность организации внешних событий и угроз. В связи с увеличением масштабов бизнеса Банка, особое внимание уделяется управлению операционным риском. С целью выявления, контроля, минимизации и предотвращения операционных рисков в Банке организована система управления операционными рисками. Основной целью управления операционными рисками является минимизация убытков Банка, обеспечение стабильности, а также поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка.

В Банке организован сбор информации о событиях операционного риска, проводится их анализ, принимаются меры предотвращения повторения подобных событий в будущем, а также ведется текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. Размер риска на 01.01.2017 составляет 1 252 972 тыс. рублей, годом ранее (на 01.01.2016) – 647 940 тыс. рублей.

Расчет размера, принятого Банком операционного риска представлен в таблице:

Наименование показателя	тыс. рублей	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Операционный риск, всего,	1 252 972	647 940
в том числе:	10 479 176	10 479 176
Доходы для целей расчета капитала на	12 754 573	10 479 176
покрытие операционного риска, всего,	3 676 532	3 676 532
в том числе:	(928)	(928)
чистые процентные доходы	6 397 242	6 802 644
чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	6 357 331	3 676 532
чистые доходы от операций с иностранной валютой	-7921	-928
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7243	15 955
комиссионные доходы	6 004 516	3 657 100

Методы, используемые Банком для снижения операционного риска

В целях минимизации операционных рисков Банком на постоянной основе предпринимаются следующие меры:

- осуществляется квалифицированный подбор персонала, соответствующего требованиям внутренних регламентов и процедур;
- на постоянной основе производится обучение сотрудников (тренинги, программы повышения квалификации);
- проводится анализ существующих бизнес-процессов и их оптимизация;
- утверждаются новые типовые формы документов, позволяющие снизить возможность возникновения ошибок при проведении операций; кроме того, в рамках оптимизации процессов проводятся процедуры совершенствования существующих типовых форм документов (договоры, соглашения, доверенности и т.п.);
- коллегиальным органом Банка, а именно Комитетом по развитию продуктов и технологий, при разработке банковских продуктов и вводе новых бизнес-процессов производится оценка влияния на них операционного риска;
- предусмотрены меры, препятствующие распространению конфиденциальной информации. Созданы системы контроля авторизации пользователей, что снижает риск несанкционированного доступа в банковские системы (строгое разграничение доступа к информации).

Банк успешно участвует в едином процессе управления операционным риском, осуществляемым в рамках группы ВТБ.

28.8 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств.

Полномочия органов и должностных лиц, связанные с принятием риска

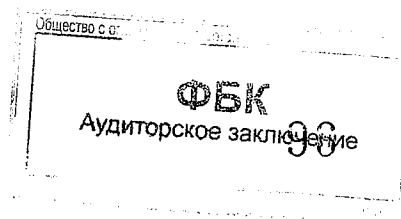
Основные функции и обязанности коллегиальных органов и структурных подразделений Банка в области управления риском ликвидности распределяются следующим образом:

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

- рассматривает проекты нормативных документов, регламентирующих процедуры контроля за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности, правила фондирования операций Банка и порядка взаимодействия подразделений Банка в части перераспределения ресурсов;
- утверждает методологию оценки риска ликвидности Банка;
- устанавливает внутренние нормативы, лимиты и коэффициенты ликвидности, определяет меры по реализации указанных показателей и контролирует их выполнение;
- контролирует соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности;
- принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования, дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка и контролирует их исполнение;
- определяет меры по мобилизации ликвидных активов в случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью в соответствии с действующими нормативными актами;
- устанавливает ставки привлечения, размещения и фондирования.

Казначейство Финансовой службы:

- осуществляет ведение позиции по счетам «Ностро» Банка в разрезе предстоящих платежей и поступлений по срокам валютирования, регулирование остатков по данным счетам;
- в целях оперативного управления и контроля риска ликвидности ежедневно прогнозирует состояние ликвидности путем формирования платежного календаря по балансовым операциям Банка, а также моделирует изменения ликвидности с учетом планируемых и вероятных операций, а также пределов возможной мобилизации ликвидных средств;
- с установленной КУАП периодичностью информирует Комитет и другие коллегиальные органы Банка в соответствии с их компетенцией о текущем и прогнозном состоянии ликвидности с учетом



оперативных данных о последних ее изменениях;

- с установленной КУАП периодичностью информирует Комитет о текущих и прогнозных значениях нормативов ликвидности;

- осуществляет оперативный контроль за соблюдением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, готовит предложения по предотвращению вероятного их нарушения;

- инициирует привлечение/ привлекает средства на финансовых рынках проводит операции по регулированию валютной структуры ликвидности;

- готовит и представляет КУАП предложения по оптимизации структуры активов и пассивов с учетом риска ликвидности;

- готовит предложения КУАП по установлению внутренних ограничений на значения обязательных нормативов ликвидности;

- разрабатывает и выносит на рассмотрение КУАП План мероприятий по мобилизации ликвидных активов, включающий процедуры восстановления ликвидности Банка, в т.ч. принятия решений по мобилизации ликвидных активов в случае кризиса недостаточной ликвидности Банка, а также дает предложения по его изменению;

- разрабатывает методологию оценки риска ликвидности;

- осуществляет сбор и обработку данных о параметрах операций Банка и рыночных данных, необходимых для анализа риска ликвидности;

- осуществляет анализ и количественную оценку риска ликвидности;

- анализирует сценарии возможных резких (стрессовых) изменений ликвидности и оценивает устойчивость Банка к этим изменениям (стресс-тестирование);

- на регулярной основе подготавливает управленческую отчетность о состоянии риска ликвидности Банка;

- подготавливает предложения об установлении внутренних нормативов ликвидности и выносит их на рассмотрение КУАП;

Методы оценки риска и стресс-тестирования

Анализ и прогноз **ликвидности** включает в себя расчет поступлений и платежей в соответствии с контрактными сроками операций, а также с учетом:

- планируемых сделок;

- вероятной пролонгации средств, привлеченных от клиентов Банка (депозиты и векселя);

- вероятного оттока нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета физических лиц).

Банк проводит стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом дополнительных возможностей Банка по привлечению средств.

Основная часть пассивной базы Банка представлена депозитами клиентов, текущими счетами физических лиц, межбанковскими кредитами, предоставленными Группой ВТБ.

Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов и прошлый опыт Банка позволяют говорить о том, что эти пассивы постоянно рефинансируются клиентами и их существенная часть является стабильным источником фондирования. Стабильная часть краткосрочных клиентских пассивов определяется на основе статистического анализа динамики суммарного остатка таких пассивов в разрезе валют.

Методы ограничения и снижения риска

К методам контроля риска ликвидности относятся:

- контроль за соблюдением внутренних коэффициентов и нормативов;

- анализ риска ликвидности на основе комплекса количественных и качественных показателей;

- осуществление прогнозирования, ситуационного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности Банка;

- мониторинг рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам с целью выявления диспропорций между объемом поступлений и платежей;

- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогноз их изменения;

- принятие и реализация решений по управлению активами и/или пассивами Банка, направленных на поддержание риска ликвидности на уровне, позволяющем соблюдать внутренние и регуляторные нормативы ликвидности;

- разработка детального плана действий по мобилизации Банком ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;

- контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности путем мониторинга фактических и прогнозных значений установленных внутрибанковских предельно допустимых значений обязательных нормативов. Процедура контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности регламентируется отдельным нормативным актом Банка.

Процедуры мониторинга и порядок действий при достижении контрольных значений

При длительном (более 5 рабочих дней) несоблюдении внутренних нормативов и/или недостаточности дополнительных источников для покрытия разрывов в ликвидности указанная информация включается в регулярный отчет о финансовых рисках Банка и его дочерних/зависимых обществ, представляемый КУАП, или доводится до сведения КУАП отдельным вопросом с подготовленными Казначейством предложениями о приведении указанных показателей в соответствие с нормативными значениями и/или о пересмотре нормативов.

Внутренние подходы обеспечения эффективности методов оценки риска

В рамках деятельности КУАП проводится анализ и актуализация методологии оценки риска ликвидности. Реализуются следующие подходы:

Построение вероятностной модели оттока денежных средств «до востребования».

Установление процедуры фондирования отдельных видов активных операций в целях регулирования и распределения потоков денежных средств, направляемых на проведение активных операций Банка. Процедура фондирования регламентируется соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Своевременная подготовка управленческой отчетности, отражающей состояние текущей и прогнозной ликвидности Банка.

Внутренняя отчетность по риску ликвидности

Отчетность по риску ликвидности подготавливается не реже, чем раз в квартал, и представляется на рассмотрение КУАП, а также по запросу – в структурные подразделения Банка.

Отчетность содержит необходимую для управления риском ликвидности информацию о денежных потоках по контрактным срокам, а также с учетом планируемых операций и внутренних моделей поведения ресурсов «до востребования». Кроме того, отчет содержит информацию о фактическом значении аппетита к риску, динамике запаса ликвидных активов и результатах стресс-тестирования.

Отчетность по риску ликвидности представляется Комитету по аудиту при Наблюдательном совете не реже, чем раз в полгода.

Отчетность по риску ликвидности представляется Наблюдательному совету Банка раз в год, а также при достижении лимитов или сигнальных значений по данному виду риска, в случае если они были установлены Наблюдательным советом Банка.

Внутренний контроль за управлением риском ликвидности

Система контроля за управлением риском ликвидности в Банке включает в себя:

- осуществление на постоянной основе соответствующими коллегиальными органами, подразделениями и сотрудниками Банка, согласно установленному распределению обязанностей и компетенции, функций контроля в рамках процедур, связанных с управлением риском ликвидности, включая учет и контроль внутренних лимитов, а также соблюдения регуляторных требований (нормативов);

- осуществление проверочной деятельности со стороны независимого подразделения внутреннего контроля (аудита).

Информация по результатам указанной проверочной деятельности направляется руководству и профильным подразделениям Банка для анализа эффективности процесса управления риском ликвидности, в целях принятия необходимых корректирующих действий.

Значения показателей ликвидности отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных

нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности». Показатели мгновенной и текущей ликвидности значительно превышают минимальные допустимые пороговые значения, установленные Банком России как на 01.01.2017, так и на 01.01.2016.

28.9 Правовой риск

Правовой риск является частью операционного риска. Правовой риск является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности кредитной организации. Возникновение правовых рисков может быть обусловлено следующими факторами: несовершенством правовой системы (противоречивостью нормативных актов Российской Федерации); неурегулированностью отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитных организаций; подверженностью изменениям методов государственного регулирования (изменения нормативных правовых актов, в т. ч. в области валютного и налогового регулирования), затрагивающих интересы Банка и его клиентов; недостаточной проработкой правовых вопросов при внедрении новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий. Банк в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов, организуя постоянный контроль соблюдения органами управления и сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка.

Изменения судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могли бы негативно сказаться на результатах деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, отсутствуют.

28.10 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Основными принципами управления репутационным риском в целом являются: оценка всей клиентской базы на возможную связанность с теневой экономикой и организованными преступными группировками; осуществление контроля при совершении операций для выявления доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; оценка лояльности сотрудников по отношению к клиентам и Банку.

Управление репутационным риском организовано в ПАО «Почта Банк» при помощи специальных технологий и осуществляется следующим образом.

С неблагонадежными клиентами Банк операций не осуществляет. Банком реализуется принцип «знай своего клиента» в соответствии с Письмом Банка России от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Все проводимые клиентами операции оцениваются по уровню риска в соответствии с требованиями внешних и внутренних документов по вопросам легализации доходов, полученных преступным путем.

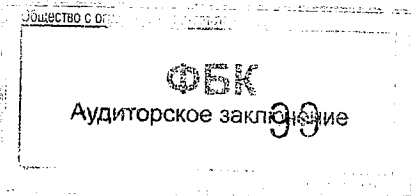
Ответственным сотрудником Банка - специальным должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, осуществляются мероприятия, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

28.11 Стратегический риск

Стратегический риск - это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности.

Для оценки стратегического риска Банка необходимо учитывать следующее. Стратегические планы утверждаются Наблюдательным советом Банка. В процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются различные сценарии изменения макроэкономической ситуации, влияния ее на финансовые рынки, разрабатываются сценарии реагирования Банка на возможные угрозы. Сам по себе стратегический план периодически корректируется по фактическим данным. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины.

Идентификация новых рисков Банка производится посредством взаимодействия подразделения, ответственного за анализ рисков, с ответственными подразделениями Банка, регулярного мониторинга



внешней (через новостные и информационные каналы, отчеты службы безопасности Банка, аналитические исследования собственные и сторонних компаний) и внутренней (через регулярные проверки подразделений Банка) среды деятельности Банка. Оценка рисков проводится количественно и (или) качественно. Количественная оценка риска заключается в определении размера риска в относительном или в денежном выражении. Для количественной оценки рисков применяются методики, установленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации, и (или) методики, разработанные и утвержденные Банком. Качественная оценка осуществляется в виде экспертного суждения об уровне риска. На основе количественной и (или) качественной оценки рисков составляется заключение с рекомендациями по управлению рисками. Заключение выносится на рассмотрение Правления. Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) или Кредитного комитета Банка для принятия решения по управлению рисками Банка.

28.12 Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами/заемщиками обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений условий его деятельности, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту/заемщику из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента/заемщика).

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции со связанными с Банком лицами относятся к операциям, подлежащим дополнительному контролю в соответствии с нормативными документами Банка России. В отношении всех видов сделок с заинтересованностью и крупных сделок в Банке проводятся контрольные процедуры, в соответствии с которыми выявленные операции учитываются и раскрываются в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Сделки с банками и компаниями, входящими в группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2016 году.

По состоянию на 01.01.2017:

тыс. рублей								
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки								
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	41 012	0	0	0	196 403	237 415
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	2 129	2 129
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	410	0	0	0	2 129	2 539
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	6	6
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А - П)	221 454	0	0	0	0	- 964	220 490
5	Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	13	0	0	0	0	302	315

6	Требования по процентам	524	0	0	0	0	106	630
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	24	24
7	Обязательства по процентам	30 740	0	0	0	0	0	30 740
8	Полученные межбанковские кредиты	55 350 000	0	0	0	0	0	55 350 000
9	Предоставленные межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0
10	Средства на корреспондентских счетах	2 110 467	0	0	0	0	0	2 110 467
11	Прочие требования	0	7	0	0	0	392 206	392 213
12	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	142 339	142 339
Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10 183	19 707	0	0	0	1 510	31 400
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	19 707	0	0	0	1 510	21 217
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 650 973	0	0	0	0	0	5 650 973
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-9 504	0	0	0	0	-13 988	-23 492
4	Комиссионные доходы	147 375	1 649	0	0	0	2 171 302	2 320 326
5	Комиссионные расходы	137 112	0	0	0	0	99 098	236 210
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	976	0	0	0	0	0	976
8	Прочие операционные доходы	0	252	0	0	0	2 090	2 342
9	Другие расходы, относимые к прочим	120 206	0	0	0	0	350 908	471 114

По состоянию на 01.01.2016:

тыс. рублей								
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки								
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	294 000	0	0	0	87 630	381 630
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	539	539
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	61 740	0	0	0	1 438	63 178
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	3	3
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	294 000	0	0	0	87 630	381 630
4	Сальдо незавершенных расчетов,	77 254	0	0	0	0	-48	77 206
5	Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	13	550	0	0	0	0	563
6	Требования по процентам	383	0	0	0	0	91	474
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	38	38
7	Обязательства по процентам	217 417	0	0	0	0	0	217 417
8	Полученные межбанковские кредиты	45 500 000	0	0	0	0	0	45 500 000
9	Предоставленные межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0
10	Средства на корреспондентских счетах	595 077	0	0	0	0	0	595 077
11	Прочие требования	807 000	176	0	0	0	34	807 210
12	Прочие обязательства	0	124 260	0	0	0	29 781	154 041
13	Участие в дочерних организациях	0	550	0	0	0	0	550
Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9 765	17 905	0	0	0	1 478	29 148
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	1 478	1 478

2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 999 715	0	0	0	0	0	4 999 715
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	- 1 792	14	0	0	0	-2076	-3 854
4	Комиссионные доходы	70 561	32	0	0	0	322	70 915
5	Комиссионные расходы	39 181	0	0	0	0	59 294	98 475
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	996	0	0	0	0	32 669	33 665
8	Прочие операционные доходы	8 175 000	0	0	0	0	6023	8 181 023
9	Другие расходы, относимые к прочим	4	8500	0	0	0	30	8 534

30. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основным сегментом деятельности Банка является предоставление банковских услуг физическим лицам: кредитование физических лиц - резидентов Российской Федерации, ведение текущих счетов физических лиц и привлечение денежных средств во вклады. Банк предоставляет услуги по платежам и переводам денежных средств посредством широкой сети банкоматов, а также через каналы системы дистанционного банковского обслуживания.

В своей деятельности Банк осуществляет выдачу физическим лицам беззалоговых кредитов в разрезе следующих продуктов:

- кредитование наличными денежными средствами;
- POS - кредитование;
- кредитные карты.

Результаты работы Банка за 2016 и 2015 года в разрезе выделенных продуктов представлены ниже (по данным управленческого учета):

Показатели	Кредитный продукт						тыс. рублей	
	Кредитование наличными		POS-кредитование		Кредитные карты		Итого	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Процентные доходы	12 486 783	9 466 363	1 365 864	1 693 828	2 348 599	222 813	16 201 246	11 383 004
Непроцентные доходы	10 526 446	3 579 798	681 813	1 085 224	1 388 520	1 282 386	12 596 779	5 947 408
Процентные расходы	(5 100 835)	(3 889 997)	(273 725)	(895 269)	(1 141 172)	(244 440)	(6 515 732)	(5 029 706)

Расходы по формированию резервов	(6 895 687)	(9 999 977)	(844 751)	(1 060 127)	(1 090 294)	(766 286)	(8 830 732)	(11 826 390)
Административно-хозяйственные расходы	(10 414 377)	(3 307 370)	(743 881)	(2 692 977)	(2 279 071)	(1 341 621)	(13 437 328)	(7 341 968)
Итого финансовый результат	602 331	(4 151 183)	185 320	(1 869 321)	(773 418)	(847 148)	14 233	(6 867 652)

Доля сегмента по предоставлению услуг организациям в структуре баланса Банка незначительна.

В составе ссудной задолженности юридических лиц отражены кредитные требования к связанным с Банком лицам: ссуды, предоставленные дочерней организации Акционерному Обществу Микрофинансовой организации «Лето-деньги», страховой межбанковский депозит, размещенный в банке VTB Bank Deutschland и приравненная к ссудной задолженности ФГУП «Почта России». Страховой межбанковский депозит размещен в банке VTB Bank Deutschland для обеспечения исполнения обязательств Банка перед Банком ВТБ (ПАО), связанных с проведением расчетов с использованием банковских карт с платежными системами VISA и MasterCard через Банк ВТБ (ПАО).

Доля ссудной задолженности юридических лиц в общей сумме активов на 01.01.2017 составила 0,2%, на 01.01.2016 – составляла 0,5%.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период значительно увеличились и на 01.01.2017 составили 35 441,0 млн. рублей (37,0% от общей суммы обязательств) против 2 736,6 млн. рублей на 01.01.2016 (5,0% от общей суммы обязательств). Рост объемов привлечения денежных средств физических лиц в 2016 году обусловлен выполнением принятой Банком стратегии развития пассивных операций, предусматривающей увеличение доли фондирования кредитного портфеля Банка за счет указанных источников. Средства на расчетных счетах клиентов – юридических лиц снизились на 123,9 млн. рублей и на 01.01.2017 составили 0,9 млн. рублей (0,001% от общей суммы обязательств) против 124,8 млн. рублей на 01.01.2016 (0,2% от общей суммы обязательств).

Обязательства перед кредитными организациями составили 55 350,0 млн. рублей (58,0% от общей суммы обязательств) и сформированы за счет привлечения межбанковских кредитов от Банка ВТБ 24 (ПАО).

Информация о крупных клиентах и кредиторах Банка, доходы (расходы) от сделок с которыми составляют не менее 10% от доходов (расходов) Банка

По состоянию на 01.01.2017 в Банке отсутствуют крупные предоставленные ссуды. Максимальный размер ссуды, выданной физическому лицу, ограничен суммой 2000 тыс. рублей, что позволяет Банку избегать концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков.

Крупным кредитором Банка является его акционер ВТБ 24 (ПАО). По состоянию на 01.01.2017 объем привлеченных средств от кредитных организаций составил 55 350 000 тыс. рублей, 100% из них – средства, привлеченные от Банка ВТБ 24 (ПАО).

31. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Согласно Указанию Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитной организацией информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая публикуемые формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: www.pochtabank.ru в соответствии с российским законодательством.

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

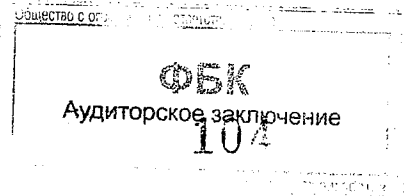
24.03.2017



[Signature]

Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна



Аудиторское заключение
ФБК
105

Всего пронумеровано и сброшюровано

105 шт) листов

Президент ООО Сбербанк России

Руководитель Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России

Сбербанк России