

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09106059	650

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 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 пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1	2477133	1259991
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1197464	457403
2.1	Обязательные резервы		118225	78877
3	Средства в кредитных организациях		987665	681734
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7.2	57379107	49946034
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		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	7.3	4383792	4322523
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.4	2202746	659860
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	7.5	3532817	3855970
13	Всего активов		72161269	61183950
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	7.6	53250000	45500000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.7	6432068	2736618
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		6355382	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	7.8	3019438	3729533
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		65279	48776
23	Всего обязательств		62766785	52014927
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.9	214977	214977
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		211557	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
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		391024	1416771
35	Всего источников собственных средств		9394484	9169023

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2167019	1621033
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09106059	650

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2016 года

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:	8	7487035	5307906
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4833	3947
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7482202	5303959
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:	8	2746946	2640687
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2686329	2639550
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		60617	1137
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4740089	2667219
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:	8	-3949550	-5549289
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-295053	343406
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		790539	-2882070
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		-4728	-2520
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-14583	-12930
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		4796429	2515747
15	Комиссионные расходы		219669	249667
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		-447821	-1154725
19	Прочие операционные доходы		8450	4857510
20	Чистые доходы (расходы)		4908617	3071345
21	Операционные расходы		4427177	3457104
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		481440	-385759
23	Возмещение (расход) по налогам	7.3	90416	-457488
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		391024	71729
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		391024	71729

Раздел 2. О 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	8	391024	71729

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 переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован 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 переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован 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		391024	71729

Президент - Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер



Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
43286565000	09106059	650

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

по состоянию на 01.07.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	тыс.руб.			
			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 эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	7.9	426532.0000	x	426532.0000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		426532.0000	x	426532.0000	x
1.2	привилегированными акциями		0.0000	x	0.0000	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7918761.0000	x	6738391.0000	x
2.1	прошлых лет		7918761.0000	x	6738391.0000	x
2.2	отчетного года		0.0000	x	0.0000	x
3	Резервный фонд		658165.0000	x	587327.0000	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяю	x	не применяю	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применяю		не применяю	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	9.2	9003458.0000	x	7752250.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применяю		не применяю	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		367032.0000		16585.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1248077.0000	832052.0000	940073.0000	1410110.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применяю		не применяю	
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применяю		не применяю	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применяю		не применяю	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применяю		не применяю	
16	Вложения в собственные акции (доли)		398569.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применяю		не применяю	
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 обслуживанию ипотечных кредитов		не применяю		не применяю	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		962811.0000	641874.0000	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 обслуживанию ипотечных кредитов		не применяю		не применяю	
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, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
27	Отрицательная валютина добавочного капитала		510619.0000	x	25139.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		3487435.0000	x	1499083.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	9	5516023.0000	x	6253167.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный 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, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применяю		x	не применяю	x
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применяю		x	не применяю	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	9	0.0000	x	0.0000	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применяю			не применяю	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		510619.0000	x	25139.0000	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		510619.0000	x	25139.0000	x
41.1.1	некотируемые активы		244688.0000	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 неадаптированные активы		263713.0000	x	0.0000	x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами неадаптированных активов		0.0000	x	0.0000	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	x	0.0000	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		510619.0000	x	25139.0000	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	x	0.0000	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		5516023.0000	x	6253167.0000	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1629008.0000	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 применяю		x	не применяю	x
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применяю		x	не применяю	x
50	Резервы на возможные потери	не применяю		x	не применяю	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	9.3	1629009.0000	x	2404319.0000	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		189353.0000		634450.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применяю			не применяю	
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:		126235.0000	x	951674.0000	x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		126235.0000	x	951674.0000	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы		126235.0000	x	951674.0000	x
56.1.2	просрочанная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	x	0.0000	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям - резидентам		0.0000	x	0.0000	x
56.1.4	применение союзуемой сумм кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	x	0.0000	x
56.1.5	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	x	0.0000	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой владельцем из общества участниками, 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)		315388.0000	x	1586124.0000	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1313421.0000	x	818195.0000	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9.2	6829444.0000	x	7071362.0000	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1473926.0000	x	2185779.0000	x
60.2	необходимы для оправдания достаточности базового капитала		77368583.0000	x	70396859.0000	x
60.3	необходимы для оправдания достаточности основного капитала		77368583.0000	x	70396859.0000	x
60.4	необходимы для оправдания достаточности собственных средств (капитала)		77368583.0000	x	70396859.0000	x

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	9.2	7.1295	x	8.8827	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		7.1295	x	8.8827	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		8.8272	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	антирисковая 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)		0.8367	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	Норматива достаточности собственных средств (капитала)			x		x
Показатели, принимаемые 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 медий		545.0000	x	435.0000	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется		x	не применяется	x
75	Отпущенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		698978.0000	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 применяется		x	не применяется	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применяется		x	не применяется	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 медий	не применяется		x	не применяется	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних медий	не применяется		x	не применяется	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 добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного 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

к сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) на момент оформления резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) на момент оформления 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	9.2	77663388	60280782	55666790	62704556	48357272	45260906
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		3447957	3447957	0	1717394	1717394	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3447957	3447957	0	1717394	1717394	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрии России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим страховую 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:		1488798	1411076	245041	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 правительственным органам, имеющим страховую 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", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности "3", в том числе обеспеченные их гарантиями		72229	72229	14446	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	81925	81925	40962
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранным банкам, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и валюты государственных денежных единиц банков Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, номинированные в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	81925	81925	40962
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	9.2	72728633	55421749	55421749	59300513	44953694	44953694
1.4.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность и требования к получению начисленных процентов		6508738	49373033	49373033	52793352	39562005	39562005
1.4.2	Клиринговые по кредитным договорам							
1.4.3	Освоенный налоговый актив		1753517	1753517	1753517	2593515	2593515	2593515
1.4.4	Основные средства		1816452	1258235	1258235	735175	515796	515796
1.4.5	Прочие		2596161	1818870	1818870	855315	770734	770734
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, номинированные в иностранной валюте	9.2	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышающим коэффициентом риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышающим коэффициентом риска, всего, в том числе:		718585	712617	1431070	575325	508142	986775
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		291368	286210	372073	299502	232315	307215
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		7230	7019	10529	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		419387	419387	1048468	271823	271823	679560
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечных активов специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залогом		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		16775683	7758823	12171362	18166467	10407465	16047848
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		14625424	6559874	5743824	16059749	9503554	13304976
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		371453	6035	10260	383592	18372	31232
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		2298	1	203	203	9	18
3.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1754840	780067	2340202	1655466	867108	2601564
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		21668	12846	77075	24957	18343	110058
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2167013	2101739	111	1621533	1572257	2079
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		574	557	111	10715	10394	2079
4.4	по финансовым инструментам без риска		2166439	2101182	0	1610818	1561863	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

15 Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"
 (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:
 Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.2	647940.0	647940.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4319601.0	4319601.0
6.1.1	чистые процентные доходы		3012774.0	3012774.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1306827.0	1306827.0

6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0
-----	--	--	-----	-----

Подраздел 2.3 Рыночный риск

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:	8	26394843	4176600	22218243
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		24709079	3949549	20759530
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1620485	210548	1409937
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		65279	16503	48776
1.4	под операции 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.	9.2	5516023.0	4794612.0	6253167.0	6479139.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		68651624.0	58034622.0	59079260.0	52281766.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	10	8.0	8.3	10.6	12.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение отчетного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания отчетного 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 АИ ИДЗРП)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	214977	214977

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Назначение срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Назначение права досрочного выкупа (погашения) инструмента, отнесенного к Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующие дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	акционерный капитал	27.03.2009	бессрочный	без указания срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению генеральной АО и (или) участника банковской группы	

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Коммерческий инструмент	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Поскольку или иное списание
23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
1	накредитный	накредитный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствия
36	37	38	39	40
1	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9535241 (номер пояснений: 8), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 964503;
- 1.2. изменения качества ссуд 8048179;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 522559.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5585692, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 3306410;
- 2.3. изменения качества ссуд 2051776;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 227506.

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

М.П.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09106059	650

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

на 01.07.2016 года
Кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"
Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	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	7.1	8.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	7.1	8.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9.2	8.0	8.8	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	125.8	75.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	114.0	71.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	111.4	111.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 16.6 Минимальное 0.0	Максимальное 4.3 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера группы кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	16.6	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 использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм 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 максимального соотношения размера ипотечного покрытия к объему 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	10	72161269
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		0

	рычага		
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		210229
7	Прочие поправки		4147806
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	10	68223692

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер поояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		71928830.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приведенных в уменьшение величины источников основного капитала		3487435.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого:		68441395.0
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 неприменимо
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 бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		2101739.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1891510.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок		210229.0

	(равность строк 17 и 18), итого:		
	Капитал риска		
20	Основной капитал	9.2	5516023.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	10	68651624.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	10	8.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			валютина требований (обязательства)	валютина требований (обязательства)	валютина требований (обязательства)	валютина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), исключенных в соответствии с п. 26 (п. 27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		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 фолдирования по обеспеченным долгам инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и другим ликвидности					
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 14 + строка 15)		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 СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (п. 26), кредитной организации (п. 27), процент		X		X	

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

М.П.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филанала) по ОКПО	
	регистрационный номер (//порядковый номер)	
45286565000	09106059	
	650	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер показателя	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 изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	11	3708188	6150201
1.1.1	проценты полученные		7390906	5240169
1.1.2	проценты уплаченные		-2900114	-2672170
1.1.3	комиссии полученные		4502933	2046879
1.1.4	комиссии уплаченные		-275908	-251440
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		-4728	-2520
1.1.8	прочие операционные доходы		-401580	5296488
1.1.9	операционные расходы		-4533244	-3474670
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-70077	-32535
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	11	237518	-7033710
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-39348	-12753
1.2.2	чистый прирост (снижение) по активам в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-11097265	-5411402
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		321852	-197330
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		7750000	-1750000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3695450	317322
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		-393171	20453
1.3	Итого по разделу 1 (ср. 1.1 + ср. 1.2)	11	3945706	-883509
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		-1717033	-311330
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	60715
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1717033	-251165
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Изменение обменного курса иностранных валют по отношению к рублю, установленный Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4887	-12930
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2223786	-1147604
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2320251	2577452
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11	4544037	1429848

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Баскина Ольга Григорьевна

М.П.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «ПОЧТА БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2016**

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ	2
2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	2
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	3
4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
5. СУЩЕСТВЕННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ, ВНЕСЕННЫЕ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ, ВЛИЯЮЩИЕ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
6. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА 0409806)	6
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА 0409807)	10
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА 0409808)	11
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА 0409813)	17
11. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА 0409814)	18
12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	18
13. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	19
14. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	35
15. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	35

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Почта Банк» (далее – Банк) по состоянию на 01.07.2016, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая отвечает требованиям Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ и основывается на Положении 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).

Используемые в пояснительной информации показатели приведены на 01.07.2016 и на 01.01.2016, за 1 полугодие 2016 и 2015 годов, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, за отдельными исключениями, представленными в п.5 «Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации».

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с 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).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года, по состоянию на 1 июля 2016 года, 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В составе пояснительной информации к промежуточной 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.

Все суммы в пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35.

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 РФ, 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. В 2016 году - не менее 6,5 тыс. окон в 3,5 тыс. отделений почты.

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 01.07.2016 в региональную сеть Банка входят 1 дополнительный офис, 60 кредитно-кассовых офисов и 985 клиентских центров. В том числе Банком открыто 649 клиентских центров 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 01.07.2016 ПАО «Почта Банк» является дочерней организацией Банка ВТБ 24 (ПАО) и ООО «Почтовые финансы». До 28.01.2016 ПАО «Почта Банк» являлся дочерней организацией Банка ВТБ 24 (ПАО), который 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 01.07.2016 региональная сеть Банка ВТБ 24 (ПАО) состоит из 8 филиалов и 1062 офисов в 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 Центрального банка, Федеральной антимонопольной службы и Министерства связи и массовых коммуникаций РФ.

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 обладает уникальной для российских банков международной сетью, тем самым содействует развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий на мировые рынки. В странах СНГ Группа представлена в Армении, на Украине, в Беларуси, Казахстане, Азербайджане. Банки ВТБ в Австрии, Германии и Франции работают в рамках Европейского субхолдинга во главе с ВТБ Банк (Австрия). Кроме того, Группа имеет дочерние и ассоциированные банки в Великобритании, на Кипре, в Сербии, Грузии и Анголе, а также по одному филиалу банка ВТБ в Китае и Индии, два филиала ВТБ Капитал плс в Сингапуре и Дубае.

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.

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: кредитование физических лиц - резидентов Российской Федерации (потребительское кредитование, кредиты на покупку товаров, выпуск и обслуживание банковских карт), ведение текущих счетов физических лиц и прием вкладов.

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 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.

5. СУЩЕСТВЕННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ, ВНЕСЕННЫЕ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ, ВЛИЯЮЩИЕ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

На сопоставимость отдельных показателей публикуемой отчетности с 1 января 2016 года повлияло следующее:

- в соответствии с Положением №385-П в форме 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 Банка России от 22.12.2014 №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение №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 по этой статье не осуществлялись;

-в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «Положение 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) изменен подход к оценке активов Банка;

-в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 №465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение №465-П) изменен подход к оценке прочих активов и обязательств Банка;

-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, действующей 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». Банк ВТБ (ПАО), как головная кредитная организация в составе банковской группы, раздел 3 Отчета составляет только на консолидированной основе.

6. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2016 года характеризуются следующими показателями:

Показатели	тыс. рублей		
	на 01.07.16	на 01.01.16	Изменение (+,-)
Активы	72 161 269	61 183 950	+17,94%
Чистая прибыль	391 024	1 416 771	х

В данном разделе отражены основные показатели деятельности Банка в сравнении с показателями на начало года (на 01.01.2016).

По состоянию на 01.07.2016 активы ПАО «Почта Банк» составили 72 161 269 тыс. рублей, что существенно, на 17,94%, больше величины активов на 01.01.2016 (61 183 950 тыс. рублей).

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2016 составила 6 829 444 тыс. рублей, что на 241 918 тыс. рублей меньше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2016 (7 071 362 тыс. рублей). Снижение значения капитала Банка обусловлено поэтапно вводимыми изменениями в расчете показателя собственных средств (капитала) в соответствии с Положением 395-П.

Чистая ссудная задолженность на 01.07.2016 - 57 379 107 тыс. рублей, на 01.01.2016 - 49 946 034 тыс. рублей, увеличение задолженности составило 14,88%. Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составила 79,5%.

Всего обязательств в пассивной части баланса 62 766 785 тыс. рублей, обязательства перед кредитными организациями составляют 53 250 000 тыс. рублей (84,8% 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 2,4 раза) и на 01.07.2016 составили 6 432 068 тыс. рублей против 2 736 618 тыс. рублей на 01.01.2016.

За 1 полугодие 2016 года чистая прибыль Банка составила 391 024 тыс. рублей против 1 416 771 тыс. рублей прибыли за 2015 год.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.07.2016 составил 8,83% против 10,04% на 01.01.2016 при минимально допустимых значениях, установленных Центральным банком Российской Федерации в размере 8% на 01.07.2016 и в размере 10% на 01.01.2016. Минимально допустимое установленное Банком России значение норматива достаточности собственных средств снижено до 8% с 1 января 2016 года.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА 0409806)

7.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. рублей

№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	на 01.07.2016	на 01.01.2016
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего,	4 544 037	2 320 251
	в том числе:		
1.1	Наличные денежные средства	2 477 133	1 259 991
1.2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 079 239	378 526
1.3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	987 665	681 734
2	Резервы на возможные потери	0	0

Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, имеющие ограничения в их использовании, по состоянию как на 01.07.2016, так и на 01.01.2016 отсутствуют.

7.2 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 01.07.2016			на 01.01.2016		
		Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, итого	80 860 853	23 481 746	57 379 107	69 773 284	19 827 250	49 946 034
	в том числе:						
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	72 229	0	72 229	81 925	0	81 925
1.2	Ссуды юридическим лицам	194 000	1 940	192 060	294 000	61 740	232 260
1.3	Ссуды физическим лицам	80 594 624	23 479 806	57 114 818	69 397 359	19 765 510	49 631 849

В состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включены ссуды, предоставленные дочерней организации Акционерному Обществу Микрофинансовой организации «Лето-деньги». На отчетную дату 01.07.2016 кредитный портфель Банка увеличился на 15,9% по сравнению с отчетной датой на 01.01.2016 и составил 80 860 853 тыс. рублей.

7.3 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 в размере 4 383 792 тыс. руб. уменьшит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	на 01.07.2016	на 01.01.2016
1	Отложенный налоговый актив, всего,	4 383 792	4 322 524
	в том числе:		
1.1	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	2 303 663	1 972 340
1.2	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	2 080 129	2 350 184

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

Отложенные налоговые активы на 01.01.2016 отражены в таблице с учетом отраженных в бухгалтерском учете в 1 квартале 2016 года событий после отчетной даты, относящихся к 2015 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». Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы по состоянию на 01.07.2016 будут отражены в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

7.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей			
№ п/п	Вид основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	Балансовая стоимость на 01.07.2016	Балансовая стоимость на 01.01.2016
1	Основные средства	1 547 462	731 175
2	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	328 697	16 044
3	Нематериальные активы	612 996	46 206
4	Материальные запасы, всего,	63 801	94 637
	в том числе:		
4.2	Материалы и запасные части	51 824	59 290
4.3	Инвентарь и принадлежности	11 977	35 347
5	Балансовая стоимость основных средств нематериальных активов и материальных запасов	2 552 956	888 062
6	Амортизация	350 210	228 202
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, итого	2 202 746	659 860

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка на 01.07.2016 составляет 3,05%. На отчетную дату 01.01.2016 доля составляла 1,08%. Изменение показателя в более чем два раза обусловлено изменением бухгалтерского учета нематериальных активов в соответствии с Положением №448-П и расширением региональной сети Банка.

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

7.5 Прочие активы

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.07.2016 составляет 4,9% (3 532 817 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 01.07.2016 представлена требованиями по получению процентов и комиссий по кредитным договорам.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов:

тыс. рублей		
Вид актива	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Финансовые активы:		
Проценты к получению	1 664 472	1 568 343
Начисленные комиссионные доходы	2 147 838	1 854 342

Средства в расчетах	315 975	380 095
Нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	252 919	732 165
Переплата по налогам	1 301	75 773
Расчеты с работниками по оплате труда, подотчетным суммам	1 254	2 816
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	119 786	1804
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	1 793 626	696 948
Прочая дебиторская задолженность	80 194	884 982
Прочие активы	3 265	804
Итого прочие активы до вычета резерва	6 380 630	6 198 072
Сумма сформированных резервов	2 847 813	2 342 102
Итого прочие активы с учетом резервов	3 532 817	3 855 970

7.6 Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.07.2016 средства кредитных организаций на счетах в Банке составили 53 250 000 тыс. рублей, что на 17% 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).

7.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

№ п/п	Виды средств	на 01.07.2016			на 01.01.2016		
		в рублях	в иностранной валюте	всего	в рублях	в иностранной валюте	всего
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	6 432 054	14	6 432 068	2 736 601	17	2 736 618
	в том числе:						
1.1	Средства юридических лиц-резидентов, всего	53 000	14	53 014	124 814	17	124 831
	в том числе:						
1.1.1	текущие счета	53 000	14	53 014	124 814	17	124 831
1.2	Средства физических лиц – резидентов, всего	6 379 052	0	6 379 052	2 611 785	0	2 611 785
	в том числе:						
1.2.1	текущие счета и депозиты до востребования	2 961 481	0	2 961 481	1 862 364	0	1 862 364
1.2.2	срочные депозиты	3 417 571	0	3 417 571	749 421	0	749 421
1.3	Средства физических лиц – нерезидентов, всего, в том числе:	2	0	2	2	0	2
1.3.1	текущие счета и депозиты до востребования	2	0	2	2	0	2

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.07.2016 составляют 10,25% в общем объеме обязательств Банка против 5,26% на начало года (на 01.01.2016).

7.8 Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые):

тыс. рублей		
Вид обязательства	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Финансовые обязательства:		
Проценты к уплате	67 571	220 739
Средства в расчетах	-	-
Доходы будущих периодов	1 490 903	1 719 712
Нефинансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность	361 256	413 728
Задолженность по расчетам с персоналом	399 764	495 976
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	134 146	-
Обязательства по уплате налогов	402 417	320 889
Полученный налог на добавленную стоимость	-	-
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной хозяйственной деятельности	37 240	487 404
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	126 141	71 085
Итого прочие обязательства	3 019 438	3 729 533

Доля прочих обязательств в структуре обязательств Банка на 01.07.2016 составляет 4,18%, против 7,17% на начало года (на 01.01.2016).

В составе прочих обязательств на 01.07.2016: обязательства по уплате процентов - 2,24%; расчеты по налогам и сборам - 13,33%; расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам - 13,24%; резервы-оценочные обязательства некредитного характера - 4,18%.

7.9 Уставный капитал

По состоянию на 01.07.2016, как и на 01.01.2016, уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями составляет 214 977 тыс. Количество размещенных и оплаченных акций составляет 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). 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 Центрального банка, Федеральной антимонопольной службы и Министерства связи и массовых коммуникаций РФ.

Состав акционеров Банка:

Акционеры	Доля на 01.07.2016, в %	Доля на 01.01.2016, в %	Доля на 01.01.2015, в %	Доля на 01.01.2014, в %
ВТБ 24 (ПАО)	50,00002	100	100	99,99
ООО «Почтовые финансы»	49,99998	-	-	-
ООО «Бизнес-Финанс»	-	-	-	0,01
Итого:	100	100	100	100

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА 0409807)

Чистая прибыль Банка по итогам 1 полугодия 2016 года составила 391 024 тыс. рублей.

Доходы Банка за 1 полугодие 2016 года сформированы за счет процентных, операционных и комиссионных доходов.

№ п/п	Наименование статьи	за 1 полугодие 2016 года		за 1 полугодие 2015 года	
1	Процентные доходы, всего	7 487 035	41.04%	5 307 906	22.53%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 482 202	41.01%	5 303 959	22.51%
2	Комиссионные доходы	4 796 429	26.29%	2 515 747	10.68%
3	Прочие операционные доходы	8 450	0.05%	4 857 510	20.61%
4	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	5 952 980	32.63%	10 882 231	46.18%
5	Итого по указанным выше статьям доходов:	18 244 894	100%	23 563 394	100%

Процентные доходы на 99,9% сформированы доходами, полученными от ссуд, предоставленных физическим лицам.

В структуре расходов уменьшился удельный вес статьи расходов на создание резервов на возможные потери по ссудной задолженности и иным требованиям к заемщикам:

№ п/п	Наименование статьи	за 1 полугодие 2016 года		за 1 полугодие 2015 года	
1	Процентные расходы	2 746 946	15.68%	2 640 687	11.07%
2	Комиссионные расходы	219 669	1.25%	249 667	1.04%
3	Операционные расходы	4 427 177	25.26%	3 457 104	14.92%
4	Отчисления в резервы на возможные потери	10 129 817	57.81%	17 411 030	72.97%
5	Итого по указанным выше статьям расходов:	17 523 609	100.00%	23 758 488	100.00%

По статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.07.2016 отражена сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль за вычетом суммы по налогам и сборам, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации. Аналогично отражались суммы в отчете на 01.07.2015.

В первом полугодии 2016 года и в 2015 году ставка налога на прибыль была установлена в размере 20%.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

Статьи расходов по налогам	тыс. рублей	
	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	151 684	43 756
Текущий налог на прибыль	0	0
Отложенный налог на прибыль	(61 268)	(501 244)
Итого расход (возмещение) по налогам	90 416	(457 488)

Информация об убытках, суммах резервов под обесценение и прочих резервах по каждому виду активов на 01.07.2016: тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи ф.0409807	Создано	Восстановлено	Изменение за 1 полугодие 2016 года
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:	9 535 242	5 585 692	-3 949 550
	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	0	59 800	59 800
1.3	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	9 535 242	5 525 892	-4 009 350
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	849 366	401 545	-447 821
	в том числе:			
4.1	Резерв по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	0	0	0
4.2	Резерв на возможные потери по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера	35 857	19 354	-16 503
4.3	Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	254 791	34 257	-220 534
5	Итого:	10 384 608	5 987 237	-4 397 371

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА 0409808)

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).

9.1 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, установленном для участника группы ВТБ;
- 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 безвозмездной финансовой помощи от основного акционера ВТБ 24 (ПАО).

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

Несмотря на интенсивный рост активов, Банк сохраняет оптимальный запас по показателю достаточности капитала по отношению к нормативному уровню, установленному Банком России. Основным фактором поддержания уровня достаточности капитала в условиях роста активов Банка будет являться капитализация нераспределенной прибыли Банка.

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.

9.2 Информация об уровне достаточности капитала и об обязательных нормативах

На 01.07.2016 и 01.01.2016 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов Банка составили:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		на 01.07.2016	на 01.01.2016
1	Базовый капитал	5 516 023	6 253 167
2	Основной капитал	5 516 023	6 253 167
3	Дополнительный капитал	1 313 421	818 195
4	Итого собственные средства (капитал):	6 829 444	7 071 362
5	Активы, классификация по группам риска п.2.3 Инструкции №139-И:		
6	Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	3 447 957	1 717 394
7	Активы II	245 041	266 250
8	Активы III	0	40 962

9	Активы IV	55 421 749	44 953 694
10	Активы V	0	0
11	Активы с повышенными коэффициентами риска	1 431 070	986 775
12	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	111	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	647 940	647 940
17	Требования к связанным с банком лицам	291 968	299 502
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0	8,83%	10,0%
19	Норматив достаточности базового капитала H1.1, %	7,13%	8,9%
20	Норматив достаточности основного капитала H1.2, %	7,13%	8,9%
21	Норматив долгосрочной ликвидности H4, %	111,39%	111,5%
22	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6, %	16,57%	4,3%
22	Максимальный размер крупных кредитных рисков H7, %	16,57%	0,0%

За 1 полугодие 2016 года величина собственных средств (капитала) Банка несущественно снизилась (на 3,4%) за счет увеличения значений показателей, уменьшающих базовый капитал в соответствии с Положением № 395-П.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций, в том числе требования к капиталу и к уровню достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности. В составе капитала банка на 01.07.2016 отсутствуют признанные в отчетном периоде убытки от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения активов.

Нормативные значения показателей достаточности собственных средств, установленные Банком России:

Наименование показателя	Нормативное значение, % на 01.07.2016	Нормативное значение, % на 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала H 1.1	Не менее 4.5	Не менее 5.0
Норматив достаточности основного капитала H 1.2	Не менее 6.0	Не менее 6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H 1.0	Не менее 8.0	Не менее 10.0

9.3 Информация об уровне достаточности капитала в разрезе основных инструментов

В следующей таблице приведены данные к Разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с использованием агрегированных данных бухгалтерского баланса,

являющихся источниками для его составления, в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в Разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала.

тыс.рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2016
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	426 534	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	426 532	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	426 532
1.2	отнесенные в добавочный капитал	х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	х	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	59 682 068	х	х	х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	х	х	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	1 629 008
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	х	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 202 746	х	х	х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	х	367 032	х	х	х
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	х	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)	х	367 032	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	367 032

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	244 688	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	244 688
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4 383 792	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	2 080 129	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 248 077
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	2 303 663	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	962 811
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	398569
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	189 353
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	58 367 317	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

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА 0409813)

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 01.07.2016 составило 8,03%.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета показателя финансового рычага, составила 68 651 624 тыс. рублей.

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2016 составляло 10,6%.

Снижение значения показателя финансового рычага обусловлено снижением значения основного капитала Банка в связи с поэтапно вводимыми изменениями в расчете показателя собственных средств (капитала) в соответствии с Положением 395-П.

С 01.01.2016 надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией №139-И, надбавка за системную значимость 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)».

11. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА 0409814)

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 01.07.2016	на 01.07.2015
1	Денежные средства	2 477 133	710 072
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (без обязательных резервов)	1 079 239	199 820
3	Средства в кредитных организациях (кроме активов, по которым существует риск потерь)	987 665	519 956
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	4 544 037	1 429 848

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют. Остатки денежных средств, недоступные для использования, отсутствуют.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разбивкой 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.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

На 01.07.2016 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.

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

- доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета;
- отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования;
- списание сумм основного долга и начисленных процентов;
- отражение выручки от реализации;
- отнесение на доходы или расходы финансового результата;
- восстановление резервов по уступленным правам требования.

В 1 полугодии 2016 года Банком проведены сорок семь сделок по уступке прав требования просроченных потребительских кредитов физических лиц. Стоимость реализованного права требований составила 11 454 тыс. руб., убыток от реализации составил 5 801 тыс. руб. На балансе Банка на отчетную дату 01.07.2016 отсутствуют сделки по уступке прав требования.

13. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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.

К источникам возникновения рисков относятся:

- для кредитного риска – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- для риска ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- для рыночного риска – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка;
- 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;
- для правового риска – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- для репутационного риска – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- для стратегического риска – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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.

Структура управления рисками и более подробная информация о процедурах оценки рисков приведена в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год. В нормативные документы Банка, регулирующие процедуры управления рисками, в 2016 году существенных изменений не вносилось.

Ниже приведена информация о кредитном риске и риске ликвидности.

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения заемщиками Банка своих обязательств. Основным его источником являются операции кредитования физических лиц.

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.

13.1 Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

Структура активов Банка характеризуется преобладанием ссудной задолженности, в этой связи качество кредитного портфеля имеет определяющее значение при оценке качества активов в целом.

Наименование статьи	На 01.07.2016			На 01.01.2016		
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %
Кредиты физическим лицам, всего, из них:	80 594 624	23 479 807	79.15	69 397 359	19 765 511	81.12
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
ссуды без просроченных платежей	-	-	-	-	-	-
портфели ссуд без просроченных платежей	53 506 763	1 589 583	71.95	45 408 141	1 337 970	72.03
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2 246 640	176 819	2.87	1 921 863	149 607	2.90
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 705 321	341 064	1.89	1 663 947	332 789	2.18
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 831 059	915 530	1.27	2 165 525	1 082 763	1.77
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	3 392 117	2 544 088	1.18	5 502 010	4 126 508	2.25
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	17 912 724	17 912 724	-	12 735 873	12 735 873	-
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)	2 295 664	850 694	2.00	1 509 956	643 010	1.42

ссуды)						
--------	--	--	--	--	--	--

На 01.07.2016 реструктурированные ссуды составляли 2 295 664 тыс. рублей, удельный вес в общем объеме активов – 2%. 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 соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

13.2 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 по категориям качества с указанием размера сформированных резервов.

По состоянию на 01.07.2016 66,4% выданных кредитов классифицированы не хуже, чем во II категорию качества (по состоянию на 01.01.2016 65.4%). Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и умеренном уровне принятого кредитного риска.

Сведения о качестве активов на 01.07.2016

тыс. рублей

п/п	Наименование показателя	Задолжен ность, всего	Объем просроч енной задолжен ности	Категории качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспече ния	Фактически сформирован ный резерв на возможные потери, всего:	В том числе по категориям качества:					Чистая задолженно сть
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V		
1	Средства в кредитных организациях	987 665	-	987 665	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	987 665	
	Судная задолженность, итог:	80 860 853	15 139 736	72 229	53 700 815	3 951 909	1 831 059	21 304 841	23 481 746	23 481 746	23 481 746	1 591 524	517 881	915 529	20 456 812	57 379 107	
	2	в том числе:														-	
2.1	Кредитных организаций	72 229	-	72 229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 229	
	в том числе:															-	
2.1.1	межбанковские кредиты	72 229	-	72 229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 229	
2.1.2	учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.3	Прочие															-	
2.2	Юридических лиц	194 000	-	-	194 000	-	-	-	1 940	1 940	1 940	1 940	-	-	-	192 060	
	в том числе:															-	
	Кредиты, предоставляемые юридическим лицам - резидентам	194 000	-	-	194 000	-	-	-	1 940	1 940	1 940	1 940	-	-	-	192 060	
2.2.1	в том числе:															-	
	Субъектов малого и среднего предпринимательств а	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2.1.1	Индивидуальных предпринимателей															-	
2.2.1.2	Корпоративных клиентов	194 000	-	-	194 000	-	-	-	1 940	1 940	1 940	1 940	-	-	-	192 060	

Сведения о качестве активов на 01.01.2016

тыс. рублей

п/п	Наименование показателя	Задолженность, всего	Объем просроченной задолженности	Категории качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обесценения	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	-	681 734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	681 734	
	Ссудная задолженность, итог:	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	в том числе:														-	
2.1	Кредитных организаций	81 925	-	81 925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 925	
	в том числе:															-	
	2.1.1	межбанковские кредиты	81 925	81 925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 925	
2.1.2	учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.3	Прочие															-	
2.2	Юридических лиц	294 000	-	-	-	294 000	-	-	61 740	61 740	61 740	-	61 740	-	-	232 260	
	в том числе:															-	
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам	294 000	-	-	-	294 000	-	-	61 740	61 740	61 740	-	61 740	-	-	232 260	
2.2.1	в том числе:															-	
	Субъектов малого и среднего предпринимательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	2.2.1.1	Индивидуальных предпринимателей														-	
2.2.1.2	Корпоративных клиентов	294 000	-	-	-	294 000	-	-	61 740	61 740	61 740	-	61 740	-	-	232 260	

Концентрация риска по географическому признаку

По состоянию на 01.07.2016:

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	2 477 133	2 477 133	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 197 464	1 197 464	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	118 225	118 225	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	987 665	987 665	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	57 379 107	57 306 878	0	72 229	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	4 383 792	4 383 792	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 202 746	2 202 746	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	3 532 817	3 353 286	0	179 531	0
13	Всего активов	72 161 269	71 909 509	0	251 760	0
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	53 250 000	53 250 000	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 432 068	6 431 045	2	1 021	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6 355 382	6 354 359	2	1 021	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	3 019 438	3 019 434	0	4	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	65 279	65 279	0	0	0
23	Всего обязательств	62 766 785	62 765 758	2	1025	0

По состоянию на 01.01.2016:

№ п/п	Виды активов и обязательств	Итого	тыс. рублей в том числе			
			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

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает валютный, фондовый риск и процентный риски.

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.

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.

Операции с активами, подверженными фондовому риску и рыночному процентному риску, Банком не осуществлялись.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по отношению к национальной валюте по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций на фондовых и валютных биржах.

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».

Соотношение сумм валютных операций к общему объему проводимых Банком операций в отчетном периоде было незначительным. Значение открытой валютной позиции также незначительно. Числовые значения рыночного риска за текущий и предыдущий год приведены в подразделе 2.3 «Рыночный риск» раздела 2 формы отчетности 0409808.

Анализ концентрации валютного риска

Статьи бухгалтерского баланса на 01.07.2016 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	2 477 133	2 477 133	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 197 464	1 197 464	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	118 225	118 225	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	987 665	945 437	21 195	19 223	1 810
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	57 379 107	57 306 878	72 229	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	4 383 792	4 383 792	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 202 746	2 202 746	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	3 532 817	3 532 817	0	0	0
13	Всего активов	72 161 269	72 046 812	93 424	19 223	1 810
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	53 250 000	53 250 000	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 432 068	6 432 054	14	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6 355 382	6 355 382	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	3 019 438	3 018 496	942	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	65 279	65 279	0	0	0
23	Всего обязательств	62 766 785	62 765 829	956	0	0

Статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2016 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	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

Процентный риск

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

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 01.07.2016:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							
		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	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:								2 477 133
	в рублях								2 477 133
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	787 146	0	0	0	0	0	0	1 398 515
	в рублях	787 146	0	0	0	0	0	0	1 356 287
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	3 926 182	6 669 879	8 663 045	12 101 439	20 933 992	14 074 380	15 430 605	4 086 487
	в рублях	3 853 953	6 669 879	8 663 045	12 101 439	20 933 992	14 074 380	15 430 605	4 086 487
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	7 235 581
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	7 235 581
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	2 202 746
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	2 202 746
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	4 713 328	6 669 879	8 663 045	12 101 439	20 933 992	14 074 380	15 430 605	17 400 462
	в рублях	4 641 099	6 669 879	8 663 045	12 101 439	20 933 992	14 074 380	15 430 605	17 358 234
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	2 826 596	6 088 789	1 264 510	25 636 293	6 982 531	17 282 321	0	0
	в рублях	2 826 596	6 088 789	1 264 510	25 636 293	6 982 531	17 282 321	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	168 677	331 426	726 106	2 105 412	101 051	0	0	3 012 616
	в рублях	168 677	331 426	726 106	2 105 412	101 051	0	0	3 012 602
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	2 952 808
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	2 951 866
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	9 394 484
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	9 394 484
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								

5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	2 101 740	0	0	0	0	0	0	
	в рублях	2 101 740	0	0	0	0	0	0	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	5 097 013	6 420 215	1 990 616	27 741 705	7 083 582	17 282 321	0	15 359 908
	в рублях	5 097 013	6 420 215	1 990 616	27 741 705	7 083 582	17 282 321	0	15 358 952
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	-383 685	249 664	6 672 429	-15 640 266	13 850 410	-3 207 941	13 680 263	
	в рублях	-455 914	249 664	6 672 429	-15 640 266	13 850 410	-3 207 941	13 680 263	

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

тыс. рублей

№ 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:								1 259 991
	в рублях								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	0	0	0	0	0	0	0	0
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	
	в рублях	-1 835 960	-17 325 662	5 154 257	7 105 521	12 060 950	-2 001 297	11 304 250	

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 01.07.2016 и на 01.01.2016.

На 01.07.2016:

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.07.2016	тыс. рублей			
	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:	-14 707.41	8 321.80	166 810.74	-156 402.66
в рублях	-17 476.10	8 321.80	166 810.74	-156 402.66
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 400 базисных пунктов, в том числе:	14 707.41	-8 321.80	-166 810.74	156 402.66
в рублях	17 476.10	-8 321.80	-166 810.74	156 402.66

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

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – вероятность того, что Банк не сможет обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

Существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов в случае его возможного возникновения. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнить все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

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 01.07.2016, так и на 01.01.2016.

14. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

На отчетную дату 01.07.2016 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».

15. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Согласно Указанию Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитной организацией информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая публикуемые формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети интернет по адресу: www.pochtabank.ru не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Президент – Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

08.08.2016

