



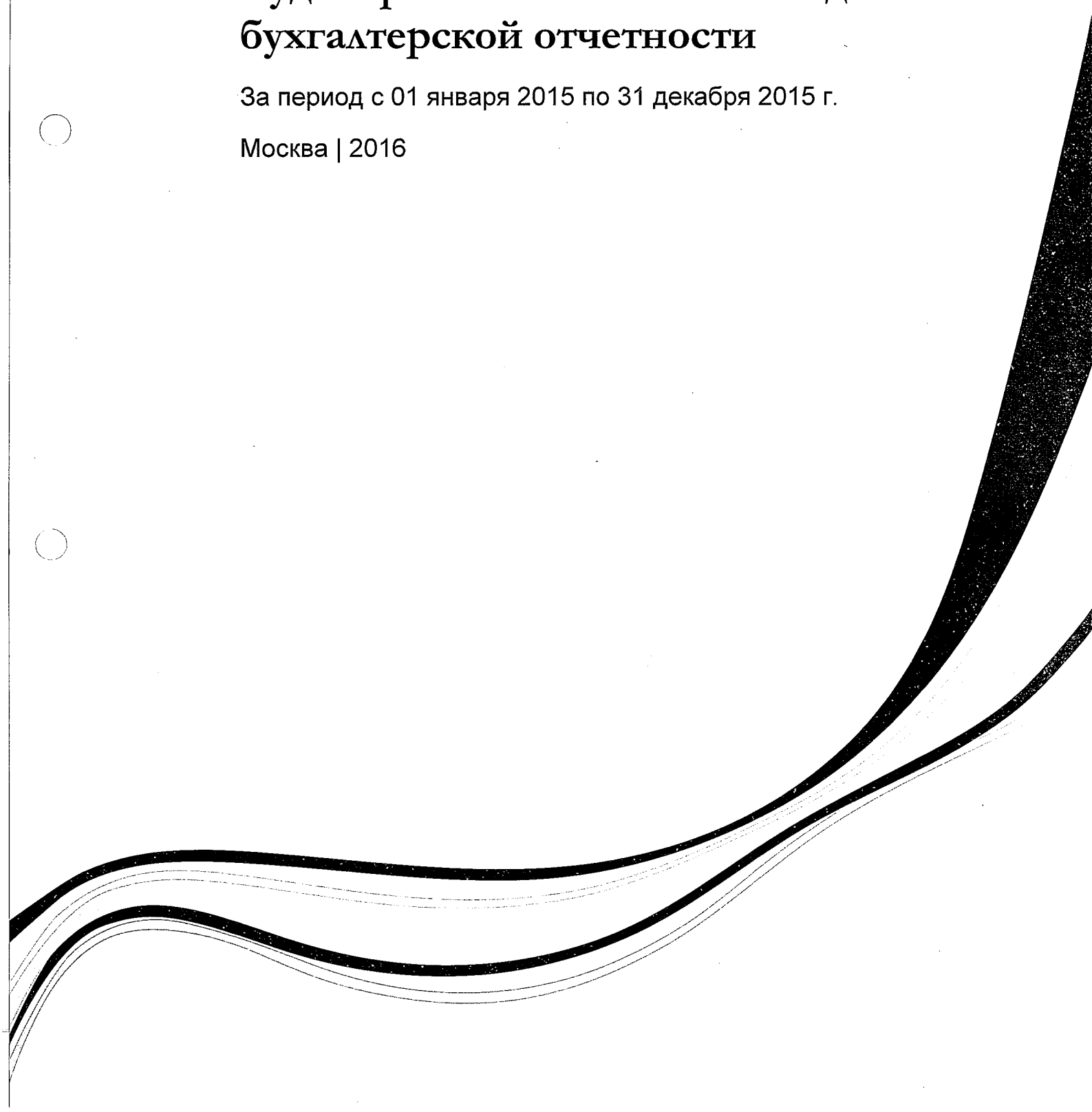
ФБК  
Грант Торнтон

Публичное акционерное общество  
«Почта Банк»

## Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности

За период с 01 января 2015 по 31 декабря 2015 г.

Москва | 2016





**ФБК**  
**Грант Торнтон**

## **Аудиторское заключение**

о годовой бухгалтерской отчетности  
Публичного акционерного общества «Почта Банк»  
за 2015 год

Акционерам  
Публичного акционерного общества «Почта Банк»

### **Аудируемое лицо**

**Наименование:**

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

**Место нахождения:**

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

**Государственная регистрация:**

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

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

### **Аудитор**

**Наименование:**

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

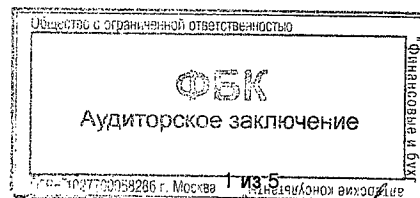
**Место нахождения:**

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

**Государственная регистрация:**

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

ПАО «Почта Банк»  
Аудиторское заключение



**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ПАО «Почта Банк» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года и пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

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

**Ответственность аудитора**

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

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и движение денежных средств на 01 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пунктах № 21 и № 22 пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год:

- в соответствии с заключенным соглашением от 28 января 2016 года между ФГУП «Почта России», в лице своей 100% дочерней компании ООО «Почтовые финансы», и ВТБ 24 (ПАО), владеющим акциями ПАО «Лето Банка» в размере 100%, был пописан пакет документов о создании «Почта Банк» на базе ПАО «Лето Банк» (продажа пакета акций, 50 % акций минус 1 акция ПАО «Лето Банка»). Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 17 марта 2016 года были внесены соответствующие изменения в единый государственный реестр юридических лиц, новое название Банка – ПАО «Почта Банк»;
- в соответствии с заключенными соглашениями между ПАО «Лето Банк» и единственным его акционером ВТБ 24 (ПАО), в качестве безвозмездной целевой финансовой помощи для увеличения чистых активов, были переданы в 2015 году ПАО «Лето Банк» денежные средства в размере 8 175 000 тыс. руб.

### **Отчет**

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение



утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;


в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности

соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»

  
С.М. Шапигузов

На основании Устава,

квалификационный аттестат аудитора  
01-001230, ОРНЗ 29501041926



Руководитель  
аудиторской проверки



А. Александрова

(квалификационный аттестат  
от 08 октября 2012 года № 01-000912,  
ОРНЗ 20601042254)

«20» апреля 2016 года



31	Всего источников собственных средств	9169023	7752252
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	1621033	549056
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент - Председатель Правления



Руденко Дмитрий Васильевич

М.П.

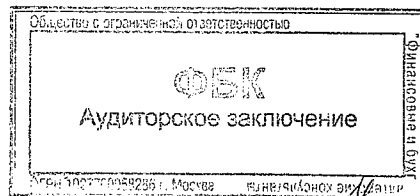
Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна

15.04.2016

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



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	22	11427025	9810915
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9765	7406
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		11417260	9803509
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	22	5029783	3008271
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4999716	3008238
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		30067	33
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	22	6397242	6802644
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-10894031	-8094364
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-344905	-492941
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-4496789	-1291720
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-7921	-928
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		7243	15955
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	22	6004516	3657100
13	Комиссионные расходы	22	565433	426944
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-1169043	-545553
17	Прочие операционные доходы		8533174	8582861
18	Чистые доходы (расходы)	22	8305747	9990771
19	Операционные расходы		8397365	9211845
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-91618	778926
21	Возмещение (расход) по налогам		-1508389	-2713412
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1416771	3492338
23	Выплата из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервов		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) в отчетный период		1416771	3492338

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.04.2016

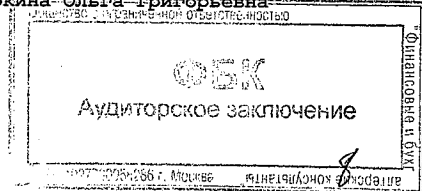
Исполнитель: Перекрест С.П. Телефон: (495) 646-5414 доб.1494



*Handwritten signature and initials*

Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна



Банковская отчетность

Код кредитной организации по ОКДО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45286565000	09106059	650

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

по состоянию на 01.01.2016 года

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

Код формы по ОКД 0409808  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	21, 23	7071362.0	408561.0	6662801.0
1.1	Источники базового капитала:		7752250.0		7179946.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	21, 23	214977.0		214977.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	21, 23	214977.0		214977.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		211555.0		211555.0
1.1.3	Резервный фонд		587327.0	174617.0	412710.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		6738391.0	397687.0	6340704.0
1.1.4.1	прошлых лет		6738391.0	3317868.0	3420523.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	-2920181.0	2920181.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1499083.0	981336.0	517147.0
1.2.1	Нематериальные активы		16585.0	8710.0	7875.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	15	1457185.0	1040064.0	417121.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	-60651.0	60651.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	-60651.0	60651.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		174.0	174.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		174.0	174.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		25139.0	-6361.0	31500.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	23	6253167.0	-409632.0	6662799.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	23	25139.0	-6361.0	31500.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал	23	6253167.0	-409632.0	6662799.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	23	2404319.0	2404317.0	2.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации		0.0		0.0

Обществу с ограниченной ответственностью  
Аудиторское заключение  
ИЗДАНИЕ 01.01.2016

	прироста стоимости имущества						
1.8.3	Прибыль:			2404318.0	2404318.0		0.0
1.8.3.1	текущего года			2404318.0	2404318.0		0.0
1.8.3.2	прошлых лет			0.0	0.0		0.0
1.8.4	Субординированной кредит (депозит, заем, облигационный заем), в том числе:			0.0			0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			0.0			0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>			0.0			0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества			0.0			0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			634450.0	634450.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			634450.0	634450.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0.0			0.0
1.9.2.1	несущественные			0.0			0.0
1.9.2.2	существенные			0.0			0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0.0			0.0
1.9.3.1	несущественный			0.0			0.0
1.9.3.2	существенный			0.0			0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0.0			0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0.0			0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	23		1586124.0	1586124.0		0.0
1.10.1	Простроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0			0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0.0			0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0.0			0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0.0			0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0.0			0.0
1.11	Дополнительный капитал	23		818195.0	818193.0		2.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X		X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			70396859.0	8328359.0		61479065.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			70396859.0	8359859.0		61447565.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			70396859.0	8359859.0		61447565.0
3	Достаточность капитала (процента):		X	X	X		X
3.1	Достаточность базового капитала			8.9	X		10.9
3.2	Достаточность основного капитала			8.9	X		10.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7		10.0	X		10.9

<1> Федеральный закон от 18 июня 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; 2010, № 48, ст.5729; 2011, № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату						Данные на начало отчетного года	
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	27	62704556	48357272	45260906	24664550	21240055	18684258		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, за исключением:		1717394	1717394	0	2121427	2121427	0		
1.1.1	депозитов и обязательств резервов, депонированных в Банке России		1717394	1717394	0	2121427	2121427	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих с равным оговорен "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, за исключением:		1604324	1604259	266250	514294	508630	74260		
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		

Аудиторское заключение

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (задолженность бумаж)		0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности "3", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		81925	81925	40962	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственного агентства ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, неопрошенных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (задолженность бумаж)		0	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 включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		81925	81925	40962	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	27	59300913	44953694	44953694	22028829	18609998	18609998	
1.4.1	Судная и приравненная к ней задолженность и требования по получению численных процентов		52793352	39562005	39562005	16547679	13631632	13631632	
1.4.2	Комиссии по кредитным договорам		1833408	526714	526714	1183387	700439	700439	
1.4.3	Осложненный налоговый актива		2593515	2593515	2593515	2062176	2062176	2062176	
1.4.4	Основные средства		731175	515796	515796	700085	541130	541130	
1.4.5	Прочие активы		855315	770734	770734	902724	893558	893558	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющих страновую оценку "7"	27	0	0	0	0	0	0	
2	Активы с низким коэффициентом риска:		x	x	x	x	x	x	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	требования участника капитала		0	0	0	0	0	0	
2.2	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		571325	508142	986775	8228	7244	9417	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		299502	236319	307215	8228	7244	9417	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		271823	271823	679560	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		18156467	10407466	16047848	3542003	28470986	40393114	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	16885427	12905628	14196191	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		16099749	9503554	13304974	15289267	12621864	17670610	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		383992	18972	31232	576191	287612	488941	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		2302	9	18	2626	371	742	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1655466	867188	2601564	2341175	2632145	7894434	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		24957	18343	310058	25317	22366	240196	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1621533	1572257	2079	549056	532138	227966	
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	417673	404978	202527	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		10715	10394	2079	123383	127160	25439	
4.4	по финансовым инструментам без риска		1610818	1561863	0	0	0	0	
5	Кредитный риск по провозимым финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	

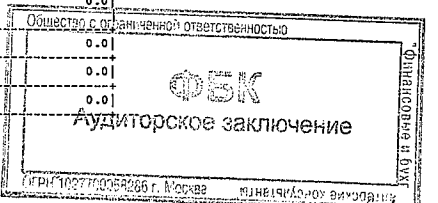
«1» Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
«2» Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития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

Подраздел 2.2 Операционный риск тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	27	647940.0	146968.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4319601.0	979784.0
6.1.1	чистые процентные доходы		3012774.0	754329.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1306827.0	225455.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		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
7.2	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
7.3	валютный риск		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 пояснений	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:	27	22218243	11826830	10391413
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		20759530	10894031	9865499
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		1409937	900941	508996
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		48776	31858	16918
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату			
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	23	6253167.0	6749139.0	5922424.0	5374936.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		59079260.0	52281766.0	47963266.0	59712751.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	24	10.6	12.4	12.3	9.0

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

1. Формирование (доначисления) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 27663804, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 1690452;
  - 1.2. изменения качества ссуд 24679578;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 1.4. иных причин 1293774.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 16769773, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 7936626;
  - 2.3. изменения качества ссуд 7887619;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 2.5. иных причин 945528.

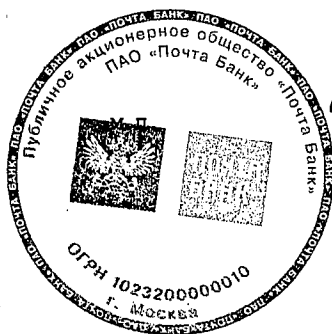
Президент - Председатель Правления

Гуденко Дмитрий Васильевич

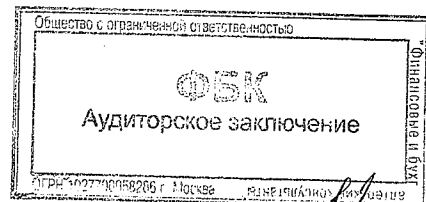
Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

15.04.2016



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



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (публикуемая форма)

на 01.01.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

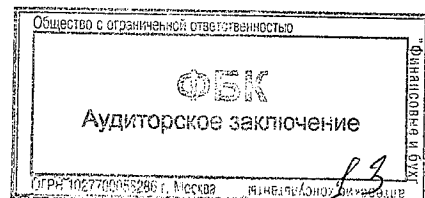
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

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)	23	5.0	8.9	10.9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	23	6.0	8.9	10.9		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	23	10.0	10.0	10.9		
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)		0.0	0.0	0.0		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	75.9	205.5		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	71.3	124.7		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	111.5	113.0		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	Максимальное	4.3	Максимальное	4.5
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	0.0	0.0		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н3.1)		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)		25.0	0.0	0.0		
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств БНКО (Н15)		0.0	0.0	0.0		
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)		0.0	0.0	0.0		
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0		
16	Норматив предоставления БНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участникам расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0		
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0		

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тис. руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего			61183950
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) открыток валютных позиций банковской группы			не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага			0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)			0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			158265
7	Прочие поправки			2525504
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:			58816711



Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		60420078.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		1499083.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), итого:		58920995.0
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
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 непрерывного
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
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета кэлинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину нетинга 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
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1572257.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1413992.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		158265.0
<b>Капитал риска</b>			
20	Основной капитал		6253167.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	24	59079260.0
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	24	10.6

Президент - Председатель Правления

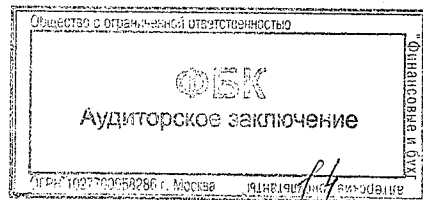
Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

15.04.2016

Исполнитель: Перекрест С.П.  
Телефон: (495) 646-58-14 доб.1494



Банковская отчетность

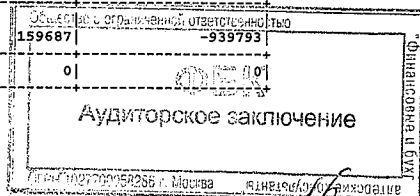
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09106059	650

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	25	11575807	9526612
1.1.1	проценты полученные		11220843	9443045
1.1.2	проценты уплаченные		-5079261	-2811311
1.1.3	комиссии полученные		5347456	3657100
1.1.4	комиссии уплаченные		-239817	-426944
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		-7921	-928
1.1.8	прочие операционные доходы		7817531	8042873
1.1.9	операционные расходы		-7661071	-8327606
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		178047	-49617
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	25	-11702808	-8634861
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-54267	-19259
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-19115961	-23009826
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-366531	-773686
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		4300000	14650000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1814104	778612
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		1719847	-260702
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	25	-127001	891751
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"		-550	0
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		-296580	-319057
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			
2.7	Дивиденды полученные		0	



2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	25	-137443	-1258850
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносы 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	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	25	7243	15955
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	25	-257201	-351144
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	25	2577452	2928596
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	25	2320251	2577452

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

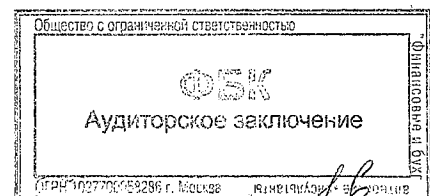
Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна

15.04.2016

Исполнитель: Перекрест С.П.  
Телефон: (495) 646-58-14 доб.1494



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «ПОЧТА БАНК»  
ЗА 2015 ГОД**

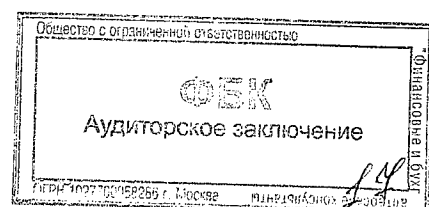
**Содержание**

1. Введение.....	1
2. Существенная информация о Банке.....	2
3. Информация о банковской группе.....	3
4. Описание деятельности Банка.....	3
5. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка.....	4
6. Перспективы развития Банка.....	5
7. Основные показатели деятельности Банка.....	5
8. Основы подготовки отчетности.....	7
9. Сведения о событиях после отчетной даты.....	13
10. Информация об изменениях в учетной политике Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	14
11. Информация о прибыли на акцию.....	14
12. Денежные средства и их эквиваленты.....	15
13. Чистая ссудная задолженность.....	15
14. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	19
15. Отложенные налоговые активы.....	19
16. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	19
17. Прочие активы.....	21
18. Средства кредитных организаций.....	24
19. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	24
20. Прочие обязательства.....	25
21. Уставный капитал.....	29
22. Информация к отчету о финансовых результатах.....	30
23. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	31
24. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	35
25. Информация к отчету о движении денежных средств.....	35
26. Информация о сделках по уступке прав требований.....	37
27. Управление рисками.....	37
28. Информация по сегментам деятельности.....	50
29. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	51
30. Информация о вознаграждениях персоналу.....	54
31. Раскрытие пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	56

**1. ВВЕДЕНИЕ**

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У) и является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Почта Банк» (далее – Банк) за 2015 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее



– Указание № 3054-У) и Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с учетом событий после отчетной даты.

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

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2015 и 2014 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Аудиторская организация, которой по договору на оказание аудиторских услуг Банком поручено проведение аудиторской проверки за 2015 финансовый год, не является связанным с Банком лицом по законодательству РФ. На отчетную дату 01.01.2016 на балансе Банка отсутствуют требования и обязательства в отношении этой аудиторской организации, за исключением возникших в соответствии с договором на оказание аудиторских услуг.

## 2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 05.05.2014 №99-ФЗ (редакция от 13.07.2015) «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» 16 марта 2015 года произошла государственная регистрация новой редакции устава ПАО «Лето Банк», согласно которой изменилось полное и сокращенное фирменное наименование.

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.

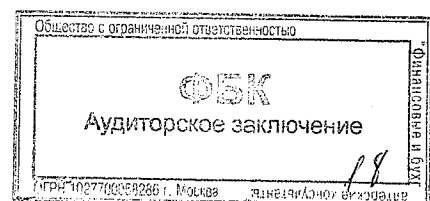
ПАО «Почта Банк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

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

Деятельность Банка в 2015 году 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.

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, кратное увеличить число точек продаж, а Почта России – привлечь дополнительные средства для модернизации и развития своей инфраструктуры.



К операционной деятельности в сети почтовых отделений «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.

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

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

На 01.01.2016 региональная сеть Банка состоит из 1 дополнительного офиса, 59 кредитно-кассовых офисов и 335 клиентских центров.

### **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)).

ПАО «Почта Банк» являлся дочерней организацией Банка ВТБ 24 (ПАО), который был единственным акционером на отчетную дату 01.01.2016 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. Сеть Банка ВТБ 24 (ПАО) формируют 1062 офиса в 72 регионах страны.

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, содействуя 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.

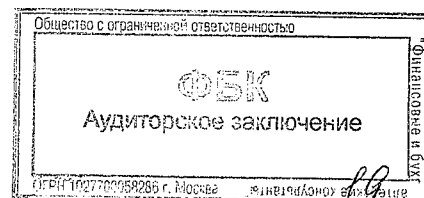
В рамках группы ПАО «Почта Банк» специализируется на кредитовании физических лиц, ориентируясь на массовый сегмент заемщиков.

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

#### **4.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

В рамках утвержденной единой стратегии развития банковской группы Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов – физических лиц. Основными направлениями деятельности Банка в 2015 году стали:

- Кредитование населения в массовом и нижнемассовом сегментах через собственные клиентские центры, магазины-партнеры и стойки продаж;
- Запуск и развитие первой в России сети банковского франчайзинга;
- Оптимизация клиентской сети в соответствии со стратегией развития;
- Формирование широкой сети устройств самообслуживания;
- Создание и развитие технологий, ИТ-систем, уникальных продуктов, эффективных систем продаж и управления рисками;
- Поддержание принципов открытости и прозрачности бизнеса, предложение населению качественных и доступных финансовых услуг.

#### **5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

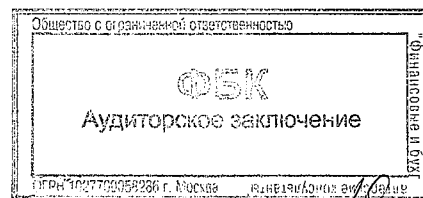
##### Основные тенденции развития банковской системы

За 2015 год активы банковского сектора выросли на 6.9% и на 01.01.2016 составили 82 999,7 млрд. рублей. Прибыль банковского сектора за 2015 год снизилась на 67.4% и составила 192 млрд. рублей.

В связи с произошедшим в 2014 году изменением международной обстановки был ограничен доступ российских компаний и банков к заимствованиям на международных финансовых рынках. Во многом изменились экономические реалии, в которых функционирует российский банковский сектор. Негативные изменения в финансовом состоянии российских банков были вызваны реализацией системного риска, обусловленного следующими основными факторами:

- падение курса национальной валюты по отношению к резервным валютам, вызвавшее снижение уровня достаточности капитала у банков, имеющих существенные активы в инвалюте при сбалансированной открытой валютой позиции;
- падение цен на российском фондовом рынке, приведшее к убыткам банков вследствие отрицательной переоценки портфелей ценных бумаг;
- отток вкладов населения в рублях и инвалюте;
- ухудшение кредитного качества заемщиков и рост резервов на возможные потери по ссудам.

Показатели финансовой стабильности в целом находятся в так называемой зеленой зоне, российская экономика постепенно адаптируется к новым условиям. В рамках реализации антикризисного плана Банком России выделяется 4 основных типа мер: докапитализация банковского сектора, специальные инструменты рефинансирования, развитие стандартных инструментов рефинансирования и регуляторные изменения для банковского сектора. В 2015 году в российском банковском регулировании основные изменения были связаны как с планомерной реализацией международных соглашений, в том числе рекомендаций и стандартов Базельского комитета по банковскому надзору, так и с мерами Банка России, направленными на



поддержку отечественного банковского сектора в связи со снижением доступности зарубежных финансовых рынков и переходом к плавающему курсу рубля.

В 2015 году Банком России ключевая ставка была постепенно снижена с уровня 17% до уровня 11%, который был установлен 03.08.2015 и сохраняется неизменным в настоящее время. По данным Федеральной службы государственной статистики инфляция потребительских цен в Российской Федерации по итогам 2015 года составила 15.5%, при 11.4% годом ранее.

Основной проблемой в банковском секторе продолжает оставаться ухудшающаяся ситуация с розничным кредитованием. В активах банков возрастает доля просроченной задолженности. Продолжающийся рост проблемной задолженности усиливает давление на капитал розничных банков. Проблемы с капитализацией российских банков подтверждают и международные рейтинговые агентства. Учитывая вероятность дальнейшего снижения реальных доходов населения и его высокую закредитованность, в ближайшей перспективе рассчитывать на восстановление розничного кредитования не приходится.

Кредитование физических лиц в 2015 году по данным Банка России сократилось на 5,5% - с 10,9 до 10,3 трлн. рублей. Особенно сильно снизился сегмент необеспеченного потребительского кредитования.

Однако Банком России прогнозируется, что в 2016 году ситуация в банковском секторе будет оставаться устойчивой и банки будут постепенно наращивать кредитование экономики, поддерживая таким образом экономический рост.

## **6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА**

Ключевыми направлениями деятельности Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе являются:

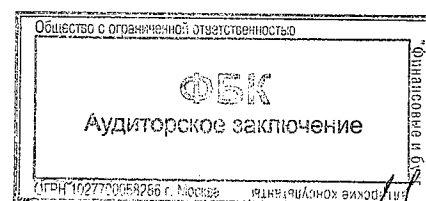
- развитие региональной сети обслуживания в отделениях почтовой связи;
- улучшение качества обслуживания клиентов;
- повышение лояльности и удержание действующих клиентов Банка;
- внедрение инновационных и улучшение условий существующих продуктов и услуг;
- увеличение доли рынка по кредитованию населения;
- привлечение средств населения во вклады;
- развитие сети устройств самообслуживания;
- управление затратами;
- управление рисками и проблемной задолженностью;
- снижение издержек и меры по интеграции всех банковских структур.

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

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

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжали оказывать значительное снижение цен на нефть и существенная девальвация российского рубля. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его



стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Результаты развития Банка по направлениям деятельности за 2015 год характеризуются следующими показателями:

тыс. рублей

Показатели	на 01.01.16	на 01.01.15	Изменение (+,-)
Средняя величина активов за отчетный период *	68 564 799	50 198 966	+36,6%
Чистая прибыль	1 416 771	3 492 338	-59,4%
ROA (прибыль/средние активы)	2,1%	5,9%	-3,8 п.п.
ROE (прибыль/средний капитал)	17,3%	50,0%	-32,7 п.п.
CIR (неоперационные расходы/операционный результат)	34,9%	46,0%	-11,1 п.п.
Чистая % маржа (чистые % доходы/средние процентные активы)	11,5%	18,0%	-6,5 п.п.

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

В составе чистой прибыли отражена финансовая помощь акционера - Банка «ВТБ 24» (ПАО) в сумме 8 175 млн. рублей.

По состоянию на 01.01.2016 активы Банка составили 61 183 950 тыс. рублей, что на 20,53% больше величины активов на 01.01.2015 (50 764 337 тыс. рублей).

Величина собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2016 составляет 7 071 362 тыс. рублей, что на 408,6 млн. рублей больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2015 (6 662 801 тыс. рублей).

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016 составила 49 946 034 тыс. рублей против 41 379 200 тыс. рублей на 01.01.2015 (рост на 20,7%). Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составила 81,6%.

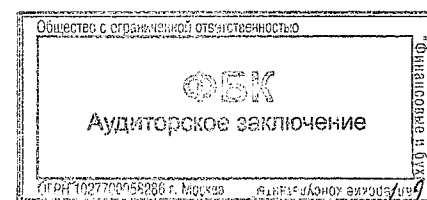
Средства, привлеченные от кредитных организаций, выросли на 10,4% и составили по итогам 2015 года 45 500 000 тыс. рублей. Указанные средства привлечены от ВТБ 24 (ПАО).

Средства на счетах клиентов за отчетный период выросли в 2,97 раза и на 01.01.2016 составили 2 736 618 тыс. рублей.

В 2015 году прибыль Банка после налогообложения составила 1 416 771 тыс. рублей против 3 492 338 тыс. рублей за 2014 год.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2016 составил 10,04% против 10,9% на 01.01.2015 при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 10% на 01.01.2016. С 1 января 2016 года минимально допустимое установленное Банком России значение норматива достаточности собственных средств снижено до 8%.

Снижение финансового результата за 2015 год произошло в связи с ухудшением качества кредитного портфеля, обусловленного кризисом, формированием на балансе Банка резервов на возможные потери по ссудам, требуемых нормативными актами Банка России, а также в связи с увеличением затрат на переоборудование клиентских центров в целях улучшения сервиса банковских услуг. Основными конкурентными преимуществами Банка по-прежнему являются наличие востребованных населением розничных продуктов и доступных условий по ним, качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и эффективные системы продаж и управления рисками.



Продукты линейки кредитования наличными населения отличают прозрачные финансовые условия, короткие сроки рассмотрения заявок, различные, в том числе и длительные сроки кредитования, широкая сеть продаж и каналов погашения, а также высокое качество сервиса.

На конец 2015 года сеть банкоматов Банка состояла из 379 устройств (на 01.01.2015 года – 422). Численность банкоматов снизилась в связи с произведенной в 2015 году заменой устройств на более функциональные. Посредством банкоматов Банка осуществлялись операции, как выдача, так и прием наличных денежных средств, платежи по погашению выданных ссуд и за услуги Банка.

## **8. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### **8.1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года с учетом событий после отчетной даты.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма отчетности 0409806), Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) (форма отчетности 0409808), Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) (форма отчетности 0409813) и Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма отчетности 0409814) на 1 января 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма отчетности 0409807) за 2015 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

### **8.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета на 2015 год, которая отвечает требованиям Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» 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).

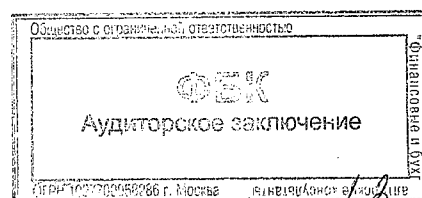
ПАО «Почта Банк» формирует учетную политику на основе постоянства правил бухгалтерского учета, т.е. при отражении фактов финансово-хозяйственной деятельности Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности и/или существенных изменений федеральных или отраслевых стандартов учета.

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

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

#### **Принципы реализации Учетной политики в 2015 году:**

- применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка, осуществляющими бухгалтерский учет операций Банка;
- непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у Банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по



факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

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

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

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

- раздельное отражение активов и пассивов;

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

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

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

- открытость, доступность и достоверность отчетности.

#### Методы учета и оценки активов и обязательств:

- активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы Банка переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери;

- обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Результаты переоценки отражаются в балансе с применением контрсчетов, предназначенных для отражения результатов изменений первоначальной стоимости активов в результате изменения текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях по действующему курсу Центрального банка Российской Федерации.

#### **Денежные средства**

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

#### **Межбанковские расчеты**

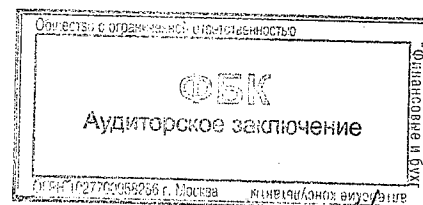
Расчеты осуществляются между Банком и кредитными организациями на основе корреспондентских отношений, то есть договорных отношений об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.

Корреспондентские счета открываются на балансе Банка на основании договоров, заключенных с кредитными организациями.

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

#### **Ссудная задолженность**

Предоставленные Банком кредиты учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Просроченная задолженность по предоставленным клиентам кредитам и



прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный заключенным договором, подлежат переносу и учету на отдельных счетах.

Учет межбанковских кредитов и депозитов осуществляется в разрезе сделок. В случае если по взаимной договоренности сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгированная сделка отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае если вновь полученный срок не соответствует счету второго порядка с ранее установленным сроком, то для пролонгируемого кредита открывается новый лицевой счет на балансовом счете второго порядка, соответствующем новому сроку.

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

### **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Первоначальной стоимостью основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на их приобретение, а также на сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, пригодного для использования.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основного средства, не входит в состав затрат на его приобретение (в его первоначальную стоимость) и относится на расходы Банка при вводе его в эксплуатацию.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

По всем объектам для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематериальных активов, не входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость) и относится на расходы Банка при вводе их в эксплуатацию.

По объектам нематериальных активов начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования. Изменение срока полезного использования нематериального актива производится с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение о его изменении. После изменения срока полезного использования нематериального актива амортизационные отчисления должны производиться с учетом оставшегося срока полезного использования.

При изменении срока полезного использования нематериального актива или способа определения амортизации, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Срок полезного использования программного обеспечения, не относящегося к нематериальным активам, определяется в порядке, установленном для нематериальных активов (пункт 8.3).

Предметы, удовлетворяющие критериям признания объекта в качестве основных средств, первоначальная стоимость которых без налога на добавленную стоимость составляет не более 40 000 рублей включительно, учитываются в составе материальных запасов.

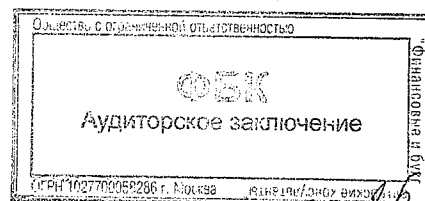
Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении материальных запасов, входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость).

### **Прочие активы и обязательства**

*Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям*

#### **Расчеты на условиях предоплаты:**

• в случае если условиями договора предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ, сумма произведенной/полученной предоплаты относится на балансовые



счета по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям и по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, а в дату предоставления акта производится списание суммы расходов/доходов в соответствии с актом на счета расходов/доходов;

• в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ и сумма произведенной/полученной предоплаты относится к работам/услугам, выполняемым/оказываемым в течение нескольких временных интервалов (в том числе текущего года, текущего и будущего отчетного года (годов), будущего отчетного года (годов)), то указанная сумма предоплаты относится на балансовые счета расходов/доходов будущих периодов по другим операциям, а в первую декаду временного интервала производится списание суммы, относящейся к данному временному интервалу, на счет расходов/доходов;

• в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ и сумма произведенной/полученной предоплаты относится к работам/услугам, выполняемым/оказываемым в течение текущего временного интервала, то указанная сумма предоплаты относится на балансовые счета по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям и по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, и производится ее списание на счет расходов/доходов на следующий рабочий день после поступления/перечисления оплаты, но не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

#### Расчеты на условиях последующей оплаты:

• в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ, то начисление доходов/расходов производится в последний рабочий день текущего месяца в сумме, приходящейся на этот месяц;

• в случае если условиями договора предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ, то начисление доходов/расходов производится в дату предоставления акта на сумму акта.

Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, не подлежат переоценке при изменении валютного курса.

#### *Начисление процентов*

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

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), относящимся к I – II категории качества (в т. ч. включенным в портфели однородных ссуд), признается определенным.

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям) III – V категории качества (в т. ч. включенным в портфели однородных ссуд) признается неопределенным (проблемным, безнадежным) и отражается в бухгалтерском учете по факту получения денежных средств.

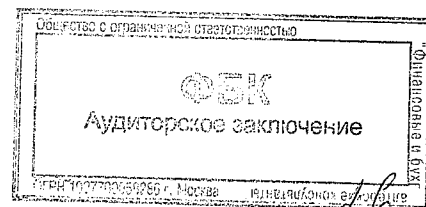
#### *Сумма доходов/расходов будущих периодов*

При оплате/получении денежных средств в счет доходов/расходов будущих периодов в течение отчетного периода – календарного года используются счета доходов/расходов будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом устанавливается месяц.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу не позднее последнего рабочего дня временного интервала.

Счета по учету доходов (расходов) будущих периодов ведутся в рублях. При оплате (получении) денежных средств в иностранной валюте на счете по учету доходов и расходов



будущих периодов отражается рублевый эквивалент по официальному курсу на дату оплаты (получения).

Прочие активы, являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, отражаются в годовой отчетности за минусом резерва.

#### **Обязательства по текущим налогам (налогу на прибыль, иным налогам)**

Лицевые счета на счетах 60301, 60302 открываются в разрезе видов налогов и подразделений, начисляющих (уплачивающих) налог.

Начисление и уплата налогов (авансовых платежей) осуществляются на основании предусмотренных законодательством расчетов (налоговых деклараций). В 2015 году ставки налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

#### **Отложенный налог на прибыль**

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

Отложенный налог на прибыль отражается в бухгалтерском учете как:

- отложенное налоговое обязательство (ОНО) по налогу на прибыль - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц;

- отложенный налоговый актив (ОНА) по налогу на прибыль - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

вычитаемых временных разниц;

перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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

Временные разницы могут быть налогооблагаемыми и вычитаемыми. Налогооблагаемыми являются временные разницы, приводящие к возникновению налогооблагаемых сумм при определении прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда возмещается или погашается стоимость этого актива или обязательства. Вычитаемыми являются временные разницы, приводящие к возникновению сумм, которые вычитаются при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда возмещается или погашается балансовая стоимость этого актива или обязательства.

Операции по учету отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отражаются только в балансе головного офиса.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определённые на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определённые на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

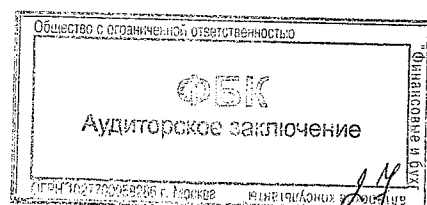
Аналитический учет по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив, ведется в ведомости расчета.

#### **Средства кредитных организаций**

Аналитический учет операций по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам осуществляется в разрезе кредиторов по каждому договору в зависимости от срока размещения. При пролонгации договора срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки.

#### **Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Средства физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, отражаются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.





Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе договоров.

### **Нераспределенная прибыль и фонды**

Общее собрание акционеров Банка по итогам работы за год осуществляет распределение чистой прибыли: на выплату дивидендов, пополнение резервного фонда и прибыли, остающейся в распоряжении Банка.

Обязательное пополнение резервного фонда Банка производится до достижения им 5% от уставного капитала Банка (порядок формирования и использования резервного фонда определяется Уставом Банка).

### **8.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчетного периода. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение отчетного периода, включают следующее.

#### **Формирование резервов**

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения) в соответствии с Положением Банка России от 24.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Кроме резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банком в отчетном периоде формировались резервы на возможные потери и резервы – оценочные обязательства некредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### **Срок полезного использования нематериальных активов**

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на предмет его уточнения. Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации. В случае отсутствия в первичных документах данных о сроке полезного использования нематериальных активов он устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей в расчете на десять лет либо на основании заключения руководителя структурного подразделения, вводящего нематериальный актив в эксплуатацию. Указанный срок не может превышать срок деятельности Банка.

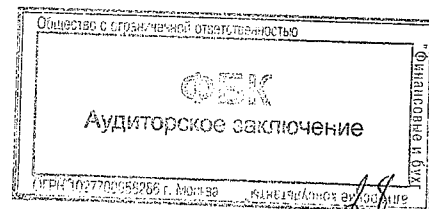
#### **Оценка существенности сумм условных обязательств некредитного характера**

Условные обязательства некредитного характера отражаются в учете при выполнении двух условий:

размер условного обязательства превышает 2% от собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;

вероятность возникновения (понесения) расходов более 20%.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.



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

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

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

В Учетную политику Банка на 2015 год не вносились изменения, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей его деятельности или существенным образом повлиять на порядок формирования балансовых показателей.

Учетные принципы, применяемые ПАО «Почта Банк» в 2015 году, не претерпели существенных изменений по сравнению с принципами, которые применялись в 2014 году, включая расчет отложенных налогов, в силу чего, балансовые показатели отчетных периодов 2014 и 2015 годов методологически сопоставимы. Выбранная ПАО «Почта Банк» учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

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

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

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

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности, выявленные в отчетном периоде, отсутствуют.

Годовая отчетность Банка за прошедшие отчетные периоды не пересматривалась и не заменялась.

### **9. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

#### **Корректирующие события после отчетной даты**

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

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

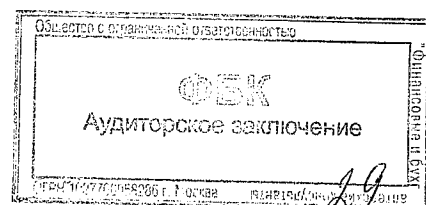
В годовой отчетности были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты.

Начисление сумм налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1 704 тыс. рублей.

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 269 517 тыс. рублей.

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

- другие доходы от банковских операций и других сделок увеличились на 3 270 тыс. рублей;
- другие операционные доходы увеличились на 32 174 тыс. рублей;



- прочие доходы увеличились на 807 010 тыс. рублей;
- расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (от изменения валютного курса), увеличились на 2 549 тыс. рублей;
- другие операционные доходы увеличились на 49 606 тыс. рублей;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности увеличились на 872 612 тыс. рублей;
- прочие расходы увеличились на 2 293 тыс. рублей.

В составе доходов сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составила 269 517 тыс. рублей как результат признания отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам за 2015 год в сумме отрицательной корректировки 88 892 тыс. рублей и отражения налогового актива по вычитаемым временным разницам за 2015 в сумме 358 409 тыс. рублей.

В составе расходов, связанных с обеспечением деятельности, отражены расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в сумме 492 787 тыс. руб., рекламные расходы, относящиеся к 2015 году и подлежащие отражению в качестве событий после отчетной даты, составили 104 404 тыс. рублей, организационно-управленческие расходы составили 219 000 тыс. рублей, расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем составили 22 849 тыс. рублей.

С учетом отражения корректирующих событий после отчетной даты неиспользованная прибыль Банка за 2015 год составила 1 416 771 тыс. рублей.

#### **Некорректирующие события после отчетной даты**

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

Некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, с 1 января 2016 года по дату составления годового отчета отсутствуют.

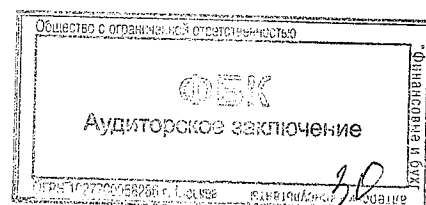
### **10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД**

В Учетную политику ПАО «Почта Банк» на 2016 год внесены изменения, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей его деятельности или существенным образом повлиять на порядок формирования балансовых показателей. Это обусловлено применением ПАО «Почта Банк» с 01.01.2016 года учетных принципов, установленных следующими нормативными актами Банка России: «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014г. № 446-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» от 22.12.2014г. № 448-П; «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 № 465-П. Указанные изменения отразились, в частности в использовании нераспределенной прибыли для формирования обязательств по оплате неиспользованных до 01.01.2016 г. отпусков работников Банка. Кроме того, ПАО «Почта Банк» с 01.01.2016 года признает определенным получение процентных доходов по ссудам и иным активам III категории качества.

При этом принцип «непрерывности деятельности» является одним из основополагающих допущений Учетной политики ПАО «Почта Банк» на 2016 год.

### **11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ**

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 329,52 рублей



(по итогам 2014 года – 812,26 рублей). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода (1 416 771 тыс. рублей) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (4 299 540 шт.).

Разводненная прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде, равна базовой в связи с отсутствием изменений в количестве акций в течение отчетного периода.

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

30 июня 2015 года решением №02/15 единственного акционера ПАО «Почта Банк» Банка ВТБ 24 (ПАО) утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год. Принято решение дивиденды акционерам по итогам работы Банка в 2014 году не выплачивать.

Информация о выплате по итогам отчетного года дивидендов по акциям Банка на дату составления годовой отчетности за 2015 год отсутствует.

**12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Денежные средства и их эквиваленты:

тыс. руб.

№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего,	2 320 251	2 577 452
	в том числе:		
1.1	Наличные денежные средства	1 259 991	1 102 141
1.2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	378 526	994 676
1.3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	681 734	480 635
2	Резервы на возможные потери	0	0

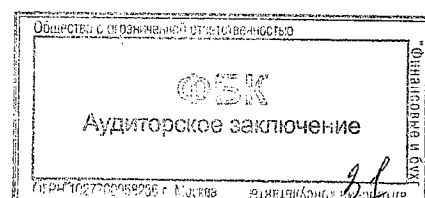
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, имеющие ограничения в их использовании, отсутствуют.

**13. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

тыс. руб.

№ п/п	Виды задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
		Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего: в том числе:	69 773 284	19827250	49 946 034	50 657 323	9 278 123	41 379 200
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	81 925	0	81 925	45 181	0	45 181
1.2	Ссуды юридическим лицам	294 000	61740	232 260	0	0	0
1.3	Ссуды физическим лицам	69 397 359	19765510	49 631 849	50 612 142	9 278 123	41 334 019



Ссуды физическим лицам в разрезе кредитных продуктов:

№ п/п	Кредитный продукт	тыс. руб.	
		на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	Потребительские кредиты	52 733 775	38 692 027
2	Покупки в кредит	12 940 294	10 447 803
3	Кредитные карты	3 723 290	1 472 312
4	Итого ссудная задолженность физических лиц	69 397 359	50 612 142
5	Резерв на возможные потери	19 765 510	9 278 123
6	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	49 631 849	41 334 019

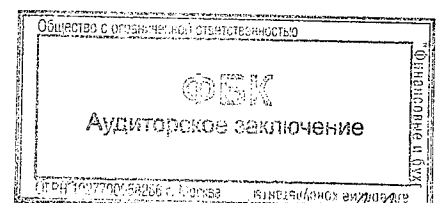
По срокам, оставшимся до погашения, ссуды физических лиц распределены следующим образом:

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	тыс. руб.	
		на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	До 30 дней	334 222	2 416 341
2	От 31 до 90 дней	691 526	3 629 784
3	От 91 до 180 дней	2 350 389	5 002 893
4	От 181 до 270 дней	3 370 901	4 458 296
5	От 271 дней до 1 года	5 295 798	3 779 537
6	Свыше 1 года	44 711 555	24 408 378
7	Просроченная задолженность	12 642 968	6 916 913
8	Итого ссудная задолженность	69 397 359	50 612 142
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	19 765 510	9 278 123
10	Итого чистая ссудная задолженность	49 631 849	41 334 019

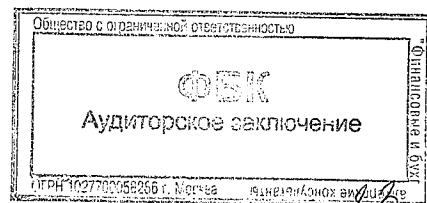
В составе долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, отражены требования по ссудам, выданным физическим лицам.

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

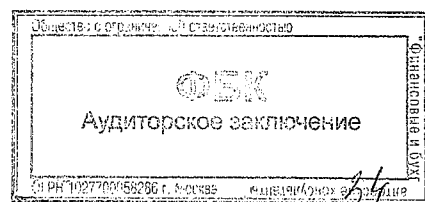
№ п/п	Территории мест нахождения заемщиков	тыс. руб.	
		на 01.01.2016	на 01.01.2015
	Ссудная задолженность, всего:	69 397 359	50 612 142
	в том числе:		
1	Алтайский край	1 104 006	821 760
2	Краснодарский край	3 636 432	2 735 724
3	Красноярский край	1 436 318	812 623



4	Приморский край	22 213	15 906
5	Ставропольский край	1 832 809	1 290 896
6	Хабаровская область	15 130	11 885
7	Амурская область	10 653	7 620
8	Архангельская область	559 488	395 365
9	Ненецкий автономный округ	4 209	0
10	Астраханская область	1 107 881	766 926
11	Белгородская область	782 975	622 387
12	Брянская область	912 639	715 520
13	Владимирская область	1 469 423	1 246 946
14	Волгоградская область	1 688 636	1 166 226
15	Вологодская область	708 582	428 375
16	Воронежская область	1 785 819	1 394 513
17	Нижегородская область	1 660 795	1 113 280
18	Ивановская область	886 027	790 326
19	Иркутская область	1 507 942	1 016 414
20	Республика Ингушетия	66	17
21	Калининградская область	750 343	539 379
22	Тверская область	1 220 521	935 884
23	Калужская область	845 950	720 857
24	Камчатский край	12 872	9 748
25	Кемеровская область	2 215 790	1 624 603
26	Кировская область	660 155	383 111
27	Костромская область	268 630	197 078
28	Самарская область	2 154 500	1 620 189
29	Курганская область	253 018	165 432
30	Курская область	882 032	675 734
31	г. Санкт-Петербург	1 434 409	1 092 624
32	Ленинградская область	691 386	464 177
33	Липецкая область	1 741 602	1 533 541
34	Магаданская область	10 557	3 759
35	г. Москва	1 567 109	1 198 115
36	Московская область	3 468 428	2 773 205
37	Мурманская область	806 822	529 392
38	Новгородская область	469 917	348 023
39	Новосибирская область	2 234 834	1 635 330
40	Омская область	909 186	589 987
41	Оренбургская область	1 282 764	889 064
42	Орловская область	740 364	647 262
43	Пензенская область	870 156	655 164
44	Пермский край	853 922	481 530
45	Псковская область	351 886	206 734
46	Ростовская область	2 238 208	1 730 410



47	Рязанская область	1 167 733	998 486
48	Саратовская область	1 694 224	1 356 635
49	Сахалинская область	12 336	7 570
50	Свердловская область	1 268 829	794 892
51	Смоленская область	730 652	523 407
52	Тамбовская область	1 381 120	1 168 877
53	Томская область	704 482	453 601
54	Тульская область	1 019 429	581 879
55	Тюменская область	606 267	459 919
56	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	271 731	0
57	Ямало-Ненецкий автономный округ	68 294	0
58	Ульяновская область	910 085	705 323
59	Челябинская область	970 945	593 767
60	Забайкальский край	48 532	31 612
61	Чукотский автономный округ	8 337	5 239
62	Ярославская область	1 092 627	883 923
63	Республика Адыгея	4 964	4 069
64	Республика Башкортостан	1 587 393	1 231 094
65	Республика Бурятия	900 795	622 054
66	Республика Дагестан	3 470	3 144
67	Кабардино-Балкарская Республика	2 273	1 872
68	Республика Алтай	59 630	39 369
69	Республика Калмыкия	1 000	853
70	Республика Карелия	365 054	256 122
71	Республика Коми	690 693	496 109
72	Республика Мари Эл	292 174	213 011
73	Республика Мордовия	235 621	201 798
74	Республика Северная Осетия – Алания	1 643	1 835
75	Карачаево-Черкесская Республика	1 726	1 567
76	Республика Татарстан	1 511 172	862 600
77	Республика Тыва	2 266	2 833
78	Удмуртская Республика	564 677	314 077
79	Республика Хакасия	614 079	419 415
80	Чеченская Республика	414	456
81	Чувашская Республика	501 606	345 798
82	Республика Саха (Якутия)	32 698	25 279
83	Еврейская автономная область	984	616



#### 14. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

В 1 квартале 2015 года Банк приобрел 99% акционерного капитала организации Акционерное Общество Микрофинансовая организация «Лето-деньги». Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию составила 550 тыс. рублей.

#### 15. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

Отложенный налоговый актив представляет собой превышение общей суммы отложенных налоговых активов над общей суммой отложенных налоговых обязательств и рассчитывается Банком с 01 апреля 2014 года. Сумма отложенного налогового актива на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты в размере 4 322 523 тыс. руб. уменьшит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Отложенный налог на прибыль на 01.01.2016		Отложенный налог на прибыль на 01.01.2015	
		отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал	отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал
1	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-2 062	0	-2 857	0
2	Резервы	492 416	0	237 341	0
3	Прочие активы	-2 222	0	30 328	0
4	Проценты, начисленные по просроченной задолженности, отнесенной к III, IV и V категориям качества	1 484 208	0	470 395	0
5	Итого:	1 972 340	0	735 207	0
6	Налоговый убыток, перенесенный на будущее	2 350 183	0	2 027 837	0
7	Отложенный налоговый актив (обязательство)	4 322 523	0	2 763 044	0

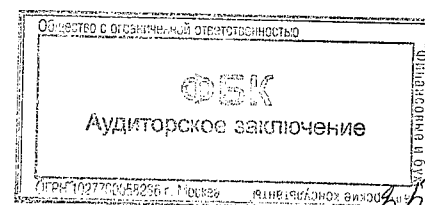
Данный показатель отражен в форме 0409806 по строке 9 как отложенный налоговый актив.

#### 16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2016 представлены следующим образом:

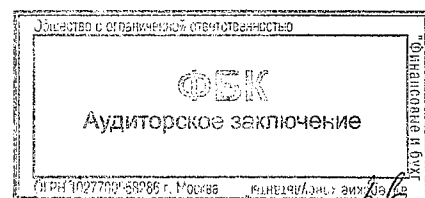
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Итого	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
1	Первоначальная (или переоцененная)	552 531	476 554	34 971	16 322	0	24 684





	стоимость на 01.01.2014						
1.1	Поступление	970 366	266 573	9 589	380 933	0	313 271
1.2	Выбытие	693 921	43 042	87	314 901	0	335 891
1.3	переоценка	0	0	0	0	0	0
2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2015	828 976	700 085	44 473	82 354	0	2 064
2.1	Поступление	804 042	268 585	1 732	201 725	0	332 000
2.2	Выбытие	744 955	237 495	0	189 441	0	318 019
2.3	переоценка	0	0	0	0	0	0
3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2016	888 064	731 175	46 206	94 638	0	16 045
4	Амортизация на 01.01.2014	53 932	51740	2 192	0	0	0
4.1	Начисление	125 509	120 500	5 009	0	0	0
4.2	Выбытие	13 173	13 134	39	0	0	0
5	Амортизация на 01.01.2015	166 268	159 106	7 162	0	0	0
5.1	Начисление	156 840	151 179	5 661	0	0	0
5.2	Выбытие	94 906	94 906	0	0	0	0
6	Амортизация на 01.01.2016	228 202	215 379	12 823	0	0	0
7	Резерв на возможные потери на 01.01.2014	0	0	0	0	0	0
7.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
7.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
8	Резерв на возможные потери на 01.01.2015	0	0	0	0	0	0
8.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
8.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
9	Резерв на возможные потери на 01.01.2016	0	0	0	0	0	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2014	498 599	424 814	32 779	16 322	0	24 684



11	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2015	662 708	540 979	37 311	82 354	0	2 064
12	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2016	659 862	515 796	33 383	94 638	0	16 045

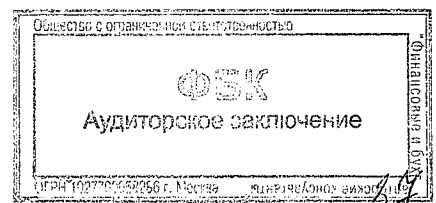
В 2014 и 2015 годах переоценка основных средств с привлечением независимого оценщика не осуществлялась. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в 2015 году не производилось.

Доходы Банка от выбытия (реализации) имущества (без НДС) в 2015 году составили 35 002 тыс. руб. Расходы от выбытия (реализации) имущества в 2015 году составили 17 904 тыс. руб.

### 17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

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

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			Рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	3 855 970	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	4 690 370	4 691 437	-831	-236	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	274 306	274 306	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	140 136	140 136	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	-34 347	-33 280	-831	-236	0
1.1.4	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	804	804			
1.1.5	Требования по получению процентов	537 650	537 650	0	0	0
1.1.6	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 030 693	1 030 693	0	0	0
1.1.7	Требования по прочим операциям	1 854 342	1 854 342	0	0	0
1.1.8	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1 804	1 804	0	0	0
1.1.9	Расчеты с прочими дебиторами	884 982	884 982	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	1 507 702	1 507 702	0	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 816	2 816	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	679 303	679 303	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	17 645	17 645	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	75 773	75 773	0	0	0



1.2.5	Расходы будущих периодов	732 165	732 165	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	6 198 072	6 199 139	-831	-236	
1.4	Резервы на возможные потери	2 342 102	X	X	X	X

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2015 представлены следующим образом:

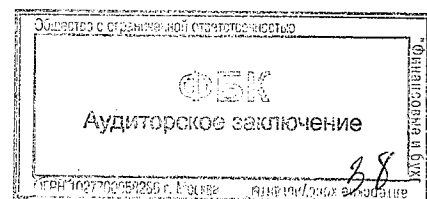
тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			Рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	3 357 310	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	2 998 063	2 999 580	-1 517	0	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	300 106	300 106	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	82 746	82 746	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	-28 585	-27 068	-1 517	0	0
1.1.4	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	32	32	0	0	0
1.1.5	Требования по получению процентов	497 253	497 253	0	0	0
1.1.6	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	864 908	864 908	0	0	0
1.1.7	Требования по прочим операциям	1 197 282	1 197 282	0	0	0
1.1.8	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	285	285	0	0	0
1.1.9	Расчеты с прочими дебиторами	84 036	84 036	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	1 455 619	1 440 001	0	15 618	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4	4	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	800 825	800 825	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	16 428	810	0	15 618	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	5 554	5 554	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	632 808	632 808	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	4 453 682	4 439 581	-1 517	15 618	0
1.4	Резервы на возможные потери	1 096 372	X	X	X	X

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2016 представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	в том числе					Просроченные
			сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	
1	Прочие активы	3 855 970	X	X	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	4 690 370	1 804 932	291 471	7 675	16 923	28 480	2 540 889
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	380 095	380 095	0	0	0	0	0
1.1.2	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	804	804	0	0	0	0	0

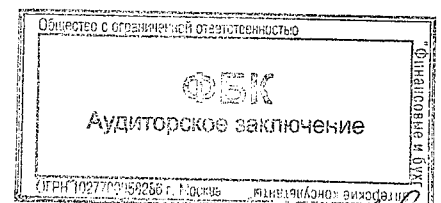


1.1.3	Требования по получению процентов	537 650	537650	0	0	0	0	0
1.1.4	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 030 693	0	0	0	0	0	1 030 693
1.1.5	Требования по прочим операциям	1 854 342	70 158	280 517	0	500	42	1 503 125
1.1.6	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1 804	1 804	0	0	0	0	0
1.1.7	Расчеты с прочими дебиторами	884 982	814 421	10 954	7 675	16 423	28 438	7 071
1.2	Нефинансовые активы	1 507 702	286 727	111 823	80 374	109 021	748 556	171 201
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 816	2 816	0	0	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	679 303	165 137	82 554	41 757	34 645	184 009	171 201
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	17 645	17 645	0	0	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	75 773	75 771	2	0	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	732 165	25 358	29 267	38 617	74 376	564 547	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	6 198 072	2 091 659	40 3294	88 049	125 944	777 036	2 712 090
1.4	Резервы на возможные потери	2 342 102	X	X	X	X	X	X

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2015 представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	в том числе					Просроченные
			сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	
1	Прочие активы	3 357 310	X	X	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	2 998 063	1 118 777	103 063	0	75 851	0	1 700 372
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	354 267	354 267	0	0	0	0	0
1.1.2	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	32	32	0	0	0	0	0
1.1.3	Требования по получению процентов	497 253	485 035	0	0	0	0	12 218
1.1.4	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	864 908	0	0	0	0	0	864 908
1.1.5	Требования по прочим операциям	1 197 282	272 187	102 866	0	0	0	822 229
1.1.6	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	285	285	0	0	0	0	0



1.1.7	Расчеты с прочими дебиторами	84 036	6 971	197	0	75 851	0	1 017
1.2	Нефинансовые активы	1 455 619	202 645	326 483	132 278	93 096	695 072	6 045
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4	4	0	0	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	800 825	192 333	287 314	123 921	79 496	111 716	6 045
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	16 428	810	15 618	0	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	5 554	27	5 527	0	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	632 808	9 471	18 024	8 357	13 600	583 356	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	4 453 682	1 321 422	429 546	132 278	168 947	695 072	1 706 417
1.4	Резервы на возможные потери	1 096 372	X	X	X	X	X	X

### 18. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства на счетах кредитных организаций представлены следующим образом:

тыс. руб.

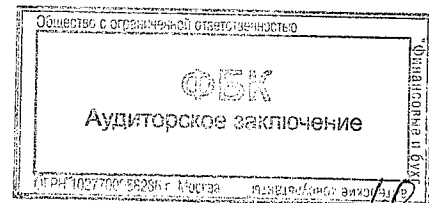
№ п/п	Виды средств	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1	Средства кредитных организаций, всего	45 500 000	41 200 000
	в том числе:		
1.1	корреспондентские счета	0	0
	в том числе:		
1.1.1	кредитных организаций – резидентов	0	0
1.1.2	кредитных организаций нерезидентов	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	45 500 000	41 200 000
	в том числе:		
1.2.1	кредитных организаций – резидентов	45 500 000	41 200 000
	в том числе:		
1.2.2.1	субординированные кредиты	0	0
1.2.2	кредитных организаций – нерезидентов	0	0
1.3	незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0

### 19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2016				на 01.01.2015			
		Всего	в том числе			Всего	в том числе		
			в рублях	в иностранной валюте	Драгоценных металлах		в рублях	в иностранной валюте	Драгоценных металлах
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	2 736 618	2 736 602	16	0	922 514	922 460	54	0
	в том числе:								
1.1	Средства юридических лиц	124 831	124 815	16	0	766	712	54	0
	из них:								



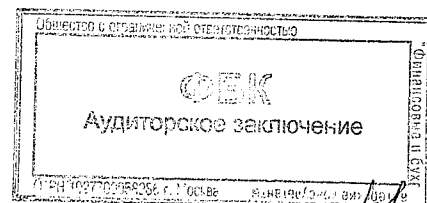
1.1.1.	Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.	Средства на депозитных счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3.	Средства на текущих счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	124 831	124 815	16	0	766	712	54	0
1.1.4.	Средства на депозитных счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.5.	Средства на текущих счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.6.	Средства на депозитных счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Средства физических лиц	2 609 195	2 609 195	0	0	918 855	918 855	0	0
	из них:								
1.2.1.	Средства на текущих счетах физических лиц	1 859 276	1 859 276	0	0	918 115	918 115	0	0
	в том числе:								
1.2.1.1	физических лиц - резидентов	1 859 276	1 859 276	0	0	918 115	918 115	0	0
1.2.1.2	физических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	Вклады (депозиты) физических лиц	749 885	749 885	0	0	740	740	0	0
	в том числе:								
1.2.2.1	физических лиц - резидентов	749 883	749 883	0	0	738	738	0	0
1.2.2.2	физических лиц - нерезидентов	2	2	0	0	2	2	0	0

## 20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	3 729 533	3 729 269	264	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	3 337 559	3 337 295	264	0	0
	в том числе:					
1.1.1	Доходы будущих периодов	1 719 712	1 719 712	0	7	0

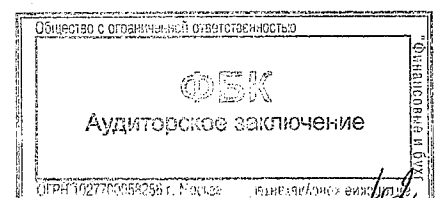


1.1.2	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	495 976	495 976	0	0	0
1.1.3	Обязательства по прочим операциям	332 187	332 185	2	0	0
1.1.4	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	217 417	217 417	0	0	0
1.1.5	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	3 322	3 322		0	0
1.1.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	452 095	452 095	0		
1.1.7	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	35 309	35 309	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими кредиторами	81 170	81 170	0	0	0
1.1.9	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	371	109	262	0	0
1.1.10	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	391 974	391 974	0	0	0
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	320 889	320 889	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	71 085	71 085	0	0	0

Прочие обязательства на 01.01.2015 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			Рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства. всего	872 653	872 645	1	7	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	708 322	708 314	1	7	0
	в том числе:					
1.1.1	Расчеты по конверсионным операциям	7	0	0	7	0
1.1.2	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	165 834	165 834	0	0	0
1.1.3	Обязательства по прочим операциям	6 571	6570	1	0	0
1.1.4	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	270 217	270 217	0	0	0
1.1.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	211 177	211 177	0	0	0
1.1.5	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	8 775	8 775	0	0	0
1.1.7	Расчеты с прочими кредиторами	45 528	45 528	0	0	0
1.1.8	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	209	209	0	0	0
1.1.9	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4	4	0	0	0

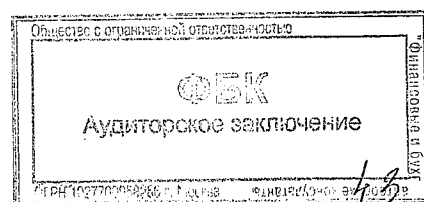


1.2.	Нефинансовые обязательства	164 331	164 331	0	0	0
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	90 909	90 909	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	73 422	73 422	0	0	0

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Прочие обязательства, всего	3 729 533	1 572 234	558 584	184 523	309 751	1 104 441	0
	в том числе:							
1.1	Финансовые обязательства	3 337 559	1 464 299	344 741	183 173	304 415	1 040 931	0
	в том числе:							
1.1.1	Доходы будущих периодов	1 719 712	63 924	127 269	183 173	304 415	1 040 931	0
1.1.2	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	495 976	495 976	0	0	0	0	0
1.1.3	Обязательства по прочим операциям	332 187	332 187	0	0	0	0	0
1.1.4	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	217 417	0	217 417	0	0	0	0
1.1.5	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	3 322	3 267	55	0	0	0	0
1.1.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	452 095	452 095	0	0	0	0	0
1.1.7	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	35 309	35 309	0	0	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими кредиторами	81 170	81 170	0	0	0	0	0
1.1.9	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	371	371	0	0	0	0	0
1.1.10	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0	0	0	0



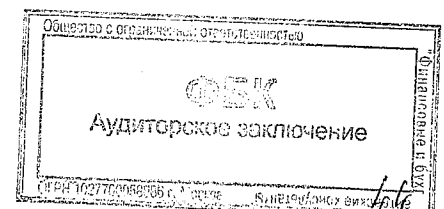


1.2.	Нефинансовые обязательства	391 974	107 935	213 843	1 350	5 336	63 510	0
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	320 889	107 748	213 141	0	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	71 085	187	702	1 350	5 336	63 510	0

Прочие пассивы по срокам востребования и погашения на 01.01.2015 представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	Всего	сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Прочие обязательства, всего	872 653	488 710	311 248	1 157	3 870	67 668	0
	в том числе:							
1.1	Финансовые обязательства	708 322	458 051	250 271	0	0	0	0
	в том числе:							
1.1.1	Расчеты по конверсионным операциям	7	7	0	0	0	0	0
1.1.2	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	165 834	165 834	0	0	0	0	0
1.1.3	Обязательства по прочим операциям	6 571	6 571	0	0	0	0	0
1.1.4	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	270 217	19 946	250 271	0	0	0	0
1.1.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	211 177	211 177	0	0	0	0	0
1.1.6	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	8 775	8 775	0	0	0	0	0
1.1.7	Расчеты с прочими кредиторами	45 528	45 528	0	0	0	0	0
1.1.8	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	209	209	0	0	0	0	0
1.1.9	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4	4	0	0	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	164 331	30 659	60 977	1 157	3 870	67 668	0
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	90 909	30419	60490	0	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	73 422	240	487	1 157	3 870	67 668	0



## 21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 01.01.2016 уставный капитал Банка сформирован из 4 299 540 штук обыкновенных акций в размере 214 977 тыс. 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 будущего Почта Банка. Сделка получила одобрения Центрального банка, Федеральной антимонопольной службы и Министерства связи и массовых коммуникаций РФ.

Состав акционеров Банка:

Акционеры	Доля на 29.01.2016, 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

Количество размещенных и оплаченных акций составляет 4 299 540 (Четыре миллиона двести девяносто девять тысяч пятьсот сорок) штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

Предельное количество объявленных именных акций бездокументарной формы выпуска, которое Банк может разместить дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции), составляет 100 000 000 (Сто миллионов) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 50 (Пятьдесят) рублей.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций 4 299 540 (Четыре миллиона двести девяносто девять тысяч пятьсот сорок) штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

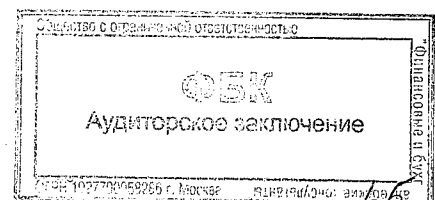
Номинальная стоимость обыкновенных именных акций 50 (Пятьдесят) рублей.

28.01.2014 были погашены привилегированные именные акции Банка номинальной стоимостью 10 рублей каждая в количестве 2 300 (две тысячи триста) штук.

Объявленные акции Банка при размещении предоставляют их приобретателям объем прав, который соответствует правам акционеров - владельцев обыкновенных именных акций Банка.

Все обыкновенные именные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам равные права:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции в соответствии с настоящим Уставом и законодательством;
- избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка;
- получать информацию о деятельности Банка, состоянии его имущества, прибыли и убытков;
- отчуждать принадлежащие им на праве собственности акции без согласия других акционеров и Банка;
- получать соответствующую количеству акций часть прибыли в форме дивиденда, а также часть имущества Банка в случае его ликвидации, или его стоимость;
- приобретать дополнительные акции Банка, размещаемые путем открытой подписки, в количестве, пропорционально количеству принадлежащих им голосующих акций Банка.
- Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;



- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка: 4 299 540 (Четыре миллиона двести девяносто девять тысяч пятисот сорок) штук.

## 22. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Чистая прибыль Банка по итогам 2015 года составила 1 416 771 тыс. рублей.

Доходы Банка за 2015 год сформированы за счет процентных и комиссионных доходов, финансовой помощи основного акционера:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	за 2015 год		за 2014 год	
1	Процентные доходы, всего	11 427 025	41.58%	9 810 915	39.6%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	11 417 260	41.55%	9 803 509	39.5%
2	Комиссионные доходы	6 004 516	21.85%	3 657 100	14.8%
3	Прочие операционные доходы	8 533 174	31.05%	8 582 861	34.7%
4	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 243	0.03%	15 955	0.0%
5	Возмещение по налогам (сумма отложенного налога за вычетом текущих расходов по налогам)	1 508 389	5.49%	2 713 412	10.9%
6	Итого по указанным выше статьям доходов:	27 480 347	100%	24 780 243	100%

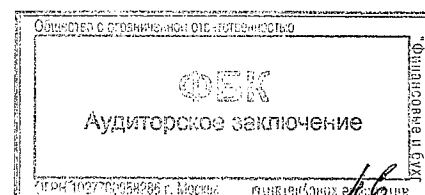
Процентные доходы сформированы доходами, полученными от ссуд, предоставленных физическим лицам.

Существенной статьей доходов Банка являются прочие операционные доходы, в которые входит финансовая помощь от основного акционера ВТБ 24 (ПАО). Объем безвозмездной финансовой помощи за 2015 года составил 8 175 000 тыс. рублей. Согласно Соглашению с акционером ВТБ 24 (ПАО), владеющим акциями Банка в размере 100% уставного капитала, акционер передает в собственность Банка денежные средства в качестве безвозмездной целевой финансовой помощи для увеличения чистых активов Банка.

Структура расходов Банка:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	за 2015 год		за 2014 год	
1	Процентные расходы	5 029 783	19.30%	3 008 271	14.1%
2	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, прочим потерям, а также начисленным	12 063 074	46.28%	8 639 917	40.6%



	процентным доходам				
3	Комиссионные расходы	565 433	2.17%	426 944	2.0%
4	Операционные расходы	8 397 365	32.22%	9 211 845	43.3%
5	Расходы от операций с иностранной валютой	7 921	0.03%	928	0.0%
6	Итого по указанным выше статьям расходов	26 063 576	100%	21 287 905	100%

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

тыс. руб.

Вид актива	Создание резервов		Восстановление резервов	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	27 663 804	18 139 980	16 769 773	10 045 616
Прочие активы	2 517 151	895 301	1 616 209	443 155
Условные обязательства кредитного характера	108 551	55 107	76 692	41 270
Итого	30 289 506	19 090 388	18 462 674	10 530 041

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

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-7 921	-928
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 243	15 955
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:	- 678	15 027

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

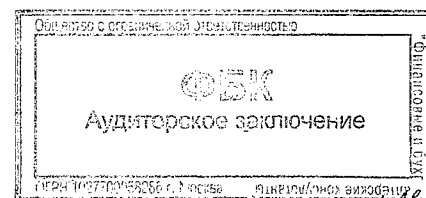
тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	51 091	49 632
Отложенный налог на прибыль (возмещение по налогу)	( 1 559 480 )	( 2 763 044 )
Итого	( 1 508 389 )	( 2 713 412 )

По статье 21 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.01.2016 отражена сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налоговый актив в размере 1 559 480 тыс. рублей за вычетом суммы по налогам и сборам, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации в сумме 51 091 тыс. рублей. Аналогично на 01.01.2015 по статье 21 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 отражена сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налоговый актив в размере 2 763 044 тыс. рублей за вычетом суммы по налогам и сборам, относимых на расходы в сумме 49 632 тыс. рублей.

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

При составлении раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам 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 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

### **23.1. 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:

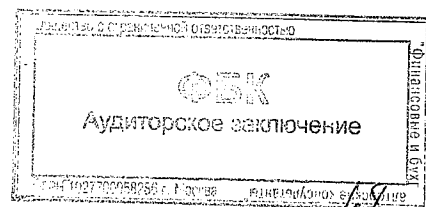
1. Централизованное управление капиталом - перераспределение капитала между участниками группы ВТБ с учетом обеспечения безусловного выполнения требований регуляторов к достаточности капитала.

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;
- 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.

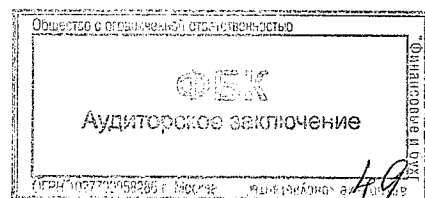
Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

В 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

В 2015 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Достаточность базового и основного капитала обеспечивается за счет следующих источников: уставного капитала, фондов, прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. Источником дополнительного капитала Банка является прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией. Согласно Бизнес - плану Банка на 2015 год в случае дефицита капитала акционером ВТБ 24 (ПАО) предоставлялась безвозмездная финансовая помощь.



Источники собственных средств Банка отражены в таблице:

тыс. руб.

Показатели	На 01.01.15 г.	На 01.01.16 г.	Изменение (+/-)
Уставный капитал	214 977	214 977	0
Эмиссионный доход	211 557	211 557	0
Резервный фонд	412 710	587 327	+174 617
Нераспределенная прибыль прошлых лет	3 420 670	6 738 391	+3 317 721
Нераспределенная прибыль текущего года	3 492 338	1 416 771	-2 075 567
Требуемые вычеты для расчета собственного капитала	-1 089 451	-2 097 661	-1 008 210
Итого собственный капитал	6 662 801	7 071 362	+408 561

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

### **23.2. Структура капитала**

#### **Основной капитал**

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

Базовый капитал Банка за 2015 год достиг величины в 7 071 362 тыс. рублей, основное влияние на его рост оказала прибыль отчетного года, подтвержденная аудиторской организацией (6 662 801 тыс. рублей). Размер резервного фонда увеличился за отчетный период с 412 710 тыс. рублей до 587 327 тыс. рублей, уставный капитал и эмиссионный доход по состоянию на 01.01.2016 составили 214 977 тыс. рублей и 211 555 тыс. рублей соответственно.

#### **Дополнительный капитал**

Сумма источников дополнительного капитала на 01.01.2016 составила 2 404 319 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением №395-П:

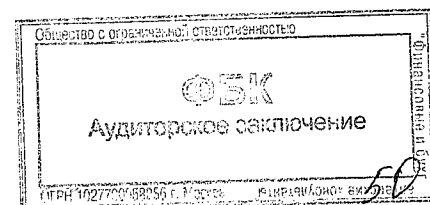
- прибыль отчетного года 2 404 318 тыс. рублей;
- эмиссионный доход в размере 1 тыс. рублей.

#### **Величина собственных средств (капитала)**

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала составила по состоянию на 01.01.2016 – 7 071 362 тыс. рублей (на 01.01.2015 – 6 662 801 тыс. рублей).

#### **Выполнение Банком в отчетном периоде требований к капиталу**

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2016, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, составил 10.04% (на 01.01.2015 – 10.9%). Минимально допустимое значение – 10%. В отчетном периоде Банк не нарушал требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России.



Показатели достаточности собственных средств:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		на 01.01. 2016	на 01.01. 2015
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Не менее 5.0	8.9	10.9
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Не менее 6.0	8.9	10.9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Не менее 10.0	10.0	10.9

#### 24. ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

С 01.01.2014 Банк осуществляет расчет обязательных нормативов с учетом требований, предъявляемых к показателю собственных средств (капитала) кредитной организации Положением 395-П.

Начиная с отчетной даты на 01.04.2015 Банком России введен новый показатель – финансовый рычаг. 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.

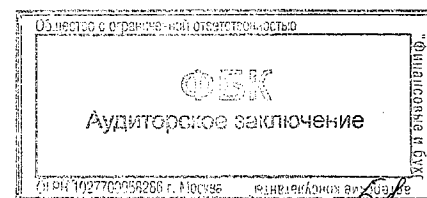
Значение показателя финансового рычага на 01.01.2016 составило 10.6%.

Расхождение на отчетную дату 01.01.2016 между размером активов, определенным в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) (61 183 950 тыс. руб.) и величиной балансовых активов, используемой для расчета показателя финансового рычага (59 079 260 тыс. руб.) несущественно (3.4%).

#### 25. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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





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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	Денежные средства	1 259 991	1 102 141
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (без обязательных резервов)	378 526	994 676
3	Средства в кредитных организациях (кроме активов, по которым существует риск потерь)	681 734	480 635
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	2 320 251	2 577 452

Основные статьи отчета движения денежных средств:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за 2015 год	Денежные потоки за 2014 год
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-127 001	891 751
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-137 443	-1 258 850
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7 243	15 955
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-257 201	-351 144

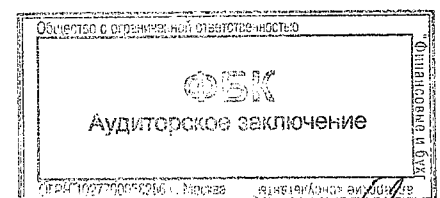
Остатки денежных средств, недоступные для использования, отсутствуют.

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.

## **26. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ**

В 4 квартале 2015 года Банком проведена сделка по уступке прав требования потребительского кредита физического лица. Стоимость реализованного права требования составила 848 тыс. руб., убыток от реализации составил 424 тыс. руб. На балансе Банка на отчетную дату 01.01.2016 отсутствуют сделки по уступке прав требования.

## **27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

### **27.1. Общая информация о системе управления рисками**

#### **27.1.1. Виды значимых рисков, которым подвержен Банк, и источники их возникновения**

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

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.

#### **27.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

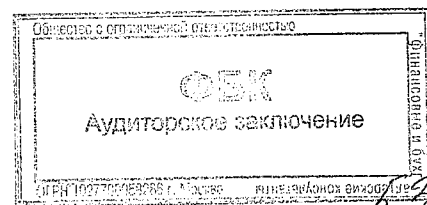
Управление рисками осуществляется централизованно.

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

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

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

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



связи структура управления кредитной деятельностью Банка строится с соблюдением следующих ключевых принципов:

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

Общая стратегия и нормативы принятия оперативных решений в рамках управления кредитными рисками по розничным банковским продуктам определяются Комитетом по кредитным рискам Банка (ККР), к компетенции которого в том числе относятся следующие мероприятия.

В области принятия кредитных решений:

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

- рассмотрение и утверждение правил проверки для Кредитного центра Банка.

В области работы с проблемными и потенциально проблемными кредитами:

- утверждение методик работы с просроченной задолженностью по розничным кредитным продуктам;
- утверждение методик выявления признаков мошенничества и действий сотрудников банка по борьбе с мошенничеством;
- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности за счет соответствующего сформированного резерва.

При формировании портфелей однородных ссуд и установлении ставок резервирования на возможные потери по ссудам:

- рассмотрение и одобрение принципов внутрибанковских правил и подходов при формировании портфелей однородных ссуд и формировании резервов на возможные потери.

В области работы с партнерами, предоставляющими соответствующие услуги:

- утверждение критериев для установления партнерских отношений с коллекторскими агентствами.

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

Управление кредитным риском в Банке в соответствии с внутренними инструкциями осуществляет Служба управления рисками. Служба управления рисками Банка не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим решения о проведении операций, подверженных кредитному риску.

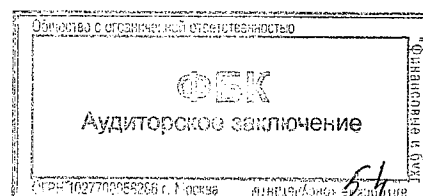
Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

### **27.1.3. Основные положения, стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

В Банке разработаны и утверждены, в частности, следующие внутренние документы (политики, инструкции и регламенты):

«Кредитная политика ПАО «Лето Банк»;



«Методика прогнозирования потерь кредитного портфеля (90+) и определения ставки резервирования на возможные потери для портфелей однородных ссуд»;

«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери»;

«Положение об управлении валютным риском»;

«Процентная политика»;

«Положение об управлении ликвидностью».

«Положение об управлении правовым риском ПАО «Лето Банк»

«Положение об управлении риском потери деловой репутации ПАО «Лето банк»

«Положение о порядке управления регуляторным риском ПАО «Лето Банк»

Основополагающим документом по управлению кредитным риском в отчетном периоде являлась «Кредитная политика ПАО «Лето Банк» на 2015-2016 гг.», которая предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России.

Стратегической целью управления кредитным риском являются достижения параметров активов по объему, структуре и качеству при допустимом уровне кредитного риска за счет создания модели постоянного клиентского потока, получающего простые и прозрачные банковские продукты, что дает возможность занять Банком ведущие позиции на рынке кредитования физических лиц.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитов и ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

#### **27.1.4. Краткое описание процедур управления рисками, методов их оценки и политики в области снижения рисков**

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

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

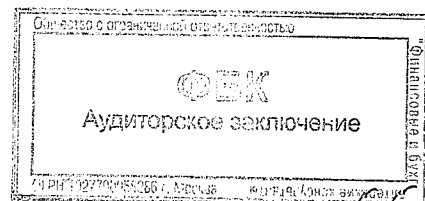
Под управлением кредитными рисками понимается комплекс управленческих решений, направленных на идентификацию рисков, качественный и количественный анализ рисков, а также планирование защитных мероприятий, заключающихся в модификации процесса кредитования, с целью предупреждения либо минимизации потерь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

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

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

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

Одним из показателей качества активов являются формируемые резервы. При оценке уровня риска и создании резервов применяются портфельный подход, согласно которому оценка уровня риска производится в целом по портфелю, исходя из накопленной статистики и динамики просроченной задолженности и прочих факторов риска, без анализа отдельно взятых ссуд. В основе подхода лежит признак однородности рассматриваемых элементов, при котором делается





Служба управлению рисками на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе, в соответствии с утвержденным порядком, предоставляет уполномоченным органам Банка аналитическую отчетность по кредитным рискам. Подразделениями Банка, в том числе Службой управления рисками, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, для обеспечения органов управления и подразделений Банка необходимой и актуальной информации о рисках. Ежедневный отчет о кредитных рисках, который содержит информацию об уровне одобрения заявок, выходах на просрочку, объеме реструктуризации. Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по продуктам в разрезе основных характеристик: данные об уровне просрочки, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

**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.

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

Значимым компонентом рыночного риска в деятельности Банка является процентный риск.

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.

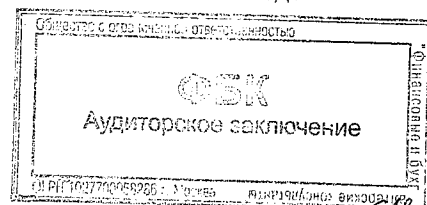
**Риск ликвидности** – риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Система управления рисками ликвидности включает в себя:

- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, сгруппированных по срокам (до востребования, от 1 до 30 дней, от 31 до 90 дней и т.д.);
- установление лимитов и ставок привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и (или) срокам;
- разработка сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности банка;
- контроль за выполнением установленных процедур по управлению ликвидностью.

#### **Операционный риск**

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков вследствие ненадежности внутренних процедур управления организации, недостатков или ошибок в ходе



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

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

### ***Правовой риск***

Правовой риск является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности кредитной организации. Возникновение правовых рисков может быть обусловлено следующими факторами: несовершенством правовой системы (противоречивостью нормативных актов Российской Федерации); неурегулированностью отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитных организаций; подверженностью изменениям методов государственного регулирования (изменения нормативных правовых актов, в т. ч. в области валютного и налогового регулирования), затрагивающих интересы Банка и его клиентов; недостаточной проработкой правовых вопросов при внедрении новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий. Банк в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов, организуя постоянный контроль соблюдения органами управления и сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка. Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, нет.

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

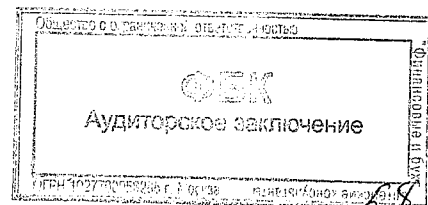
Основными принципами управления репутационным риском в целом являются: оценка всей клиентской базы на возможную связанность с теневой экономикой и организованными преступными группировками; осуществление контроля при совершении операций для выявления доходов, полученных преступным путем, и финансированию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

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

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

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

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



### **Стратегический риск**

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

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

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

#### **27.1.5. Политика в области снижения рисков**

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

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

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

#### **27.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

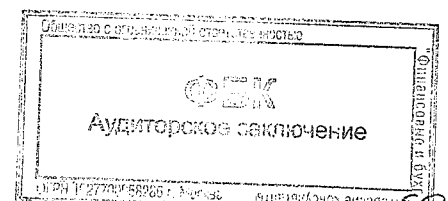
Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

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

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

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

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным





рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

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

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

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

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

99.9% балансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 номинированы в российских рублях. В этой связи Банк практически не подвержен валютному риску.

Основным сегментом кредитования являются выдачи кредитов наличными (через банкоматы Банка) и кредитование на покупку товаров в торговых предприятиях (товары хозяйственно-бытового назначения, бытовая техника, одежда, обувь, автомобили и т.п.). В соответствии с условиями кредитных продуктов предельный размер ссуды, выдаваемой в рамках продукта «Кредит наличными» составляет 500 тыс. руб., в рамках продукта «Покупки в кредит» - 300 тыс. руб., в рамках продукта «Образовательный кредит» - 2 000 тыс. руб., максимальный лимит по «Кредитным картам» - 100 тыс. руб.

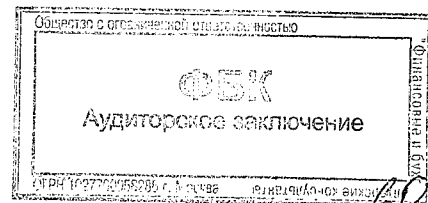
Акцент на розничной сфере потребительского кредитования с максимальными лимитами выдачи до 2000 тысяч российских рублей позволяет Банку избегать риска концентрации в разрезе клиентов.

На 01.01.2016 390 клиентских центров Банка функционировали более чем в 207 населенных пунктах страны, что также позволяет минимизировать риск концентрации кредитного риска в разрезе географических зон.

**27.2. Кредитный риск**

**27.2.1. Распределение кредитного риска** (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Активы по группам риска	на 01.01.2016		на 01.01.2015		Изменения	
	Сумма. тыс. рублей	Структура. %	Сумма. тыс. рублей	Структура. %	Сумма. тыс. рублей	Структура. % пунктов
Активы, включенные в I группу (с коэффициентом риска 0%)	1 717 394	2.71	2 121 427	3.45	-404 033	-0.74
Активы, включенные в II группу (с коэффициентом риска 20%)	266 250	0.42	74 260	0.12	191 990	0.30
Активы, включенные в III группу (с коэффициентом риска 50%)	40 962	0.06	0	0.00	40 962	0.06



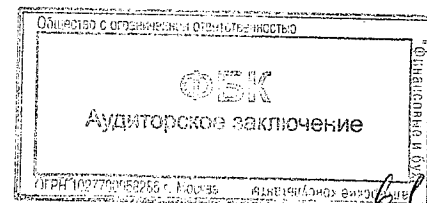
Активы, включенные в IV группу (с коэффициентом риска 100%)	44 953 694	70.98	18 609 998	30.29	26 343 696	40.69
Активы, включенные в V группу (с коэффициентом риска 150%)	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Активы, с коэффициентом риска 130%	307 215	0.49	9 417	0.02	297 798	0.47
Кредиты физическим лицам (с коэффициентами риска 110%. 140%. 170%. 200%. 300%. 600%)	16 047 848	25.34	40 393 114	65.75	-24 345 266	-40.41
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (со средним и низким риском)	2 079	0.00	227 966	0.37	-225 887	-0.37
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	63 335 442	100	61 436 182	100	1 899 260	0.00
Норматив достаточности собственных средств Н1	10.04%	-	10.88%	-	-	-

### 27.2.2 Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

Структура активов Банка в 2015 и 2014 году характеризовалась преобладанием ссудной задолженности, в этой связи качество кредитного портфеля имеет определяющее значение при оценке качества активов в целом.

Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности:

Наименование статьи	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
	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:	69 397 359	19 765 511	81.12	50 612 142	9 278 123	81.42
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	45 408 141	1 337 970	72.03	35 099 747	996 486	67.18



портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 921 863	149 607	2.90	2 509 647	192 225	4.57
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 663 947	332 789	2.18	2 603 439	538 309	4.07
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2 165 525	1 082 763	1.77	3 089 509	1 576 887	2.98
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	5 502 010	4 126 508	2.25	5 423 505	4 087 921	2.63
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	12 735 873	12 735 873	-	1 886 295	1 886 295	0
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные ссуды)	1 509 956	643 010	1.42	649 153	419 576	0.45

На 01.01.2016 реструктурированные ссуды составляли 1 509 956 тыс. рублей, удельный вес в общем объеме активов – 1.42%. По состоянию на 01.01.2015 реструктурированные ссуды составляли 649 153 тыс. рублей, удельный вес в общем объеме активов – 0.45%.

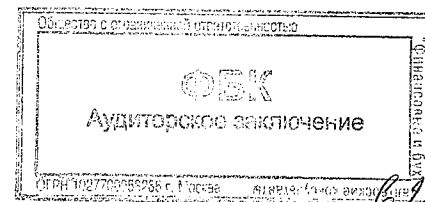
Резервы на возможные потери по просроченной задолженности сформированы в полном соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

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

Классификация активов по категориям качества:

тыс. руб.

№ п/п	Активы	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери
1	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах, всего из них:	81 925	0	45 181	0
1.1	I категории качества	81 925	0	45 181	0
2	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	69 397 359	19 765 511	50 612 142	9 278 123
2.1	портфели ссуд II категории качества	45 408 369	1 337 977	35 097 537	989 624
2.2	портфели ссуд III категории качества	3 585 582	482 390	5 078 249	700 350
2.3	портфели ссуд IV категории качества	2 165 525	1 082 763	3 025 245	1 512 622
2.4	портфели ссуд V категории качества	18 237 883	16 862 381	7 411 111	6 075 527
3	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	294 000	61 740	0	0



3.1	III категории качества	294 000	61 740	0	0
4	Прочие активы, всего, из них:	5 102 807	2 342 216	3 664 255	1 096 372
4.1	I категории качества	1 766 468	0	1 066 100	0
4.2	II категории качества	690 067	19 643	894 226	30 075
4.3	III категории качества	164 746	23 933	336 234	50 820
4.4	IV категории качества	172 145	86 072	303 165	151 582
4.5	V категории качества	2 309 381	2 212 568	1 064 530	863 895

По состоянию на 01.01.2016 65.4% выданных кредитов классифицированы не хуже, чем во II категорию качества. По состоянию на 01.01.2015 69.4% выданных кредитов были классифицированы не хуже, чем во II категорию качества. Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и умеренном уровне принятого кредитного риска.

### 27.3. Рыночный риск

#### 27.3.1. Анализ чувствительности Банка к рыночному риску

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

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

К основным факторам процентного риска относятся:

- несопадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

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

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

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

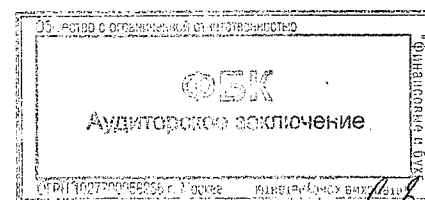
#### 27.3.2. Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

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

В пассивах – межбанковские кредиты, привлеченные по фиксированной средневзвешенной ставке 11.0% (12.3% - 2014 год), которые составляют 94.57% на 01.01.2016 в структуре заемного капитала Банка (96.53% на 01.01.2015).

Средства клиентов состоят из текущих и депозитных счетов физических лиц. Размер средневзвешенной ставки по депозитам физических лиц на 01.01.2016 составил 9.4% (в 2014 году депозиты не привлекались), проценты на остатки по текущим счетам физических лиц не начисляются. Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.01.2016 незначительна и составляет 5.43% в структуре заемного капитала Банка (3.47% на 01.01.2015).

В активах – кредиты, выданные физическим лицам по средней фиксированной ставке процентов – 30.6% (31.3% - 2014).



В соответствии со стратегией Банка кредитный портфель финансируется межбанковскими кредитами, привлеченными от ВТБ 24 (ПАО). Сроки и базы начисления процентных доходов по кредитному портфелю и процентных расходов по полученным межбанковским кредитам практически совпадают.

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

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

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

Ниже приведена количественная оценка процентного риска Банка в 2015 и 2014 годах в случае изменения стоимости привлеченных межбанковских кредитов ВТБ 24 (ПАО):

Сдвиг процентной ставки	Эффект на чистую прибыль изменения % ставки по привлеченным межбанковским кредитам	
	2015 год	2014 год
+200 б.п.	818 550	649 737
+100 б.п.	409 413	324 368
-100 б.п.	( 408 861 )	( 324 368 )
-200 б.п.	( 818 998 )	( 649 737 )

В соответствии с приведенным выше анализом потери Банка от увеличения процентной ставки по привлеченным межбанковским кредитам на 2 п. п. составляют 818 550 тыс. рублей в 2015 году. Банк считает данные потери существенными, так как они составляют 57,8% от полученной прибыли.

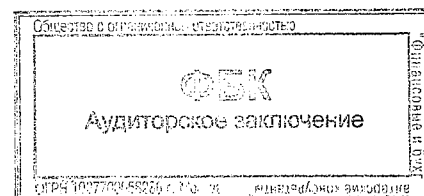
На основании оценки, проведенной на конец 2015 года, Банк не подвержен существенному изменению процентной маржи в результате изменений процентных ставок из-за их фиксации в момент заключения договора, как по выданным кредитам, так и по привлеченным. Несмотря на это Банку следует продолжать мониторинг рыночных процентных ставок с целью своевременного реагирования на их изменения и корректировки своих действующих базовых ставок для обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

### **Информационное обеспечение процессов управления процентным риском**

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

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

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



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

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

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

99.9% балансовых активов и обязательств Банка, а также внебалансовых обязательств на 01.01.2016 выражены в российских рублях, поэтому в своей деятельности Банк практически не подвержен валютному риску, а значит анализ влияния изменения процентного риска в разрезе валют на финансовый результат и капитал Банка аналогичен анализу, приведенному в п.27.3.1.

#### **27.4. Операционный риск**

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

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. Размер риска на 01.01.2016 составляет 647 940 тыс. рублей, годом ранее (на 01.01.2015) – 146 968 тыс. рублей.

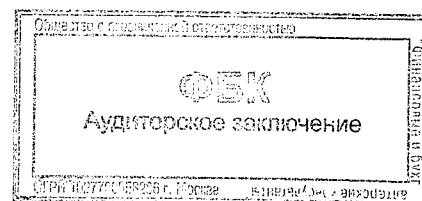
Расчет размера, принятого Банком операционного риска представлен в таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Операционный риск, всего, в том числе:	647 940	146 968
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10 479 176	2 939 350
чистые процентные доходы	6 802 644	2 262 986
чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	3 676 532	676 364
чистые доходы от операций с иностранной валютой	(928)	31
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 955	362
комиссионные доходы	3 657 100	821 535
прочие операционные доходы	3 477	77 166
комиссионные расходы	(426 944)	(202 730)
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

##### **27.4.2. Методы, используемые Банком для снижения операционного риска**

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



65

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

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

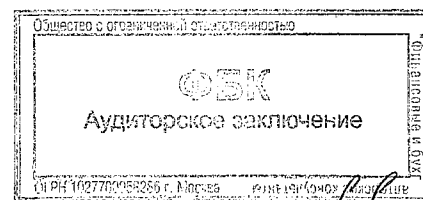
## 28. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В ТОМ ЧИСЛЕ ВИДЫ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ УСЛУГ И НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (БИЗНЕС – ЛИНИИ)

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

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

Результаты работы Банка за 2015 и 2014 года в разрезе выделенных продуктов представлены ниже (по данным управленческого учета):

Показатели	Кредитный продукт						тыс.руб. Итого	
	Кредитование наличными		POS-кредитование		Кредитные карты		2015 год	2014 год
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год		
Процентные доходы	9 466 363	8 419 111	1 693 828	1 383 301	222 813	2 425	11 383 004	9 804 837
Непроцентные доходы	3 579 798	2 673 321	1 085 224	725 281	1 282 386	193 441	5 947 408	3 592 043
Процентные расходы	(3 889 997)	(2 418 251)	(895 269)	(563 369)	(244 440)	(27 136)	(5 029 706)	(3 008 756)
Расходы по формированию резервов	(9 999 977)	(7 626 001)	(1 060 127)	(841 302)	(766 286)	(94 098)	(11 826 390)	(8 561 401)
Административно-хозяйственные расходы	(3 307 370)	(2 575 254)	(2 692 977)	(1 265 397)	(1 341 621)	(327 107)	(7 341 968)	(4 167 758)
Итого финансовый результат	(4 151 183)	(1 527 074)	(1 869 321)	(561 486)	(847 148)	(252 475)	(6 867 652)	(2 341 035)



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

По состоянию на 01.01.2016 в Банке отсутствуют крупные предоставленные ссуды. Максимальный размер ссуды, выданной физическому лицу, ограничен размером в 2000 тыс. рублей, что позволяет Банку избегать концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков.

Крупным кредитором Банка является его акционер ВТБ 24 (ПАО). По состоянию на 01.01.2016 объем привлеченных средств от кредитных организаций составил 45 500 000 тыс. рублей, 100% из них – средства, привлеченные от ВТБ 24 (ПАО).

**29. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ**

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

По состоянию на 01.01.2016:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>Операции и сделки</b>								
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	294 000	0	0	0	87 630	381 630
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	539	539
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	61 740	0	0	0	1 438	63 178
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	3	3
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	294 000	0	0	0	87 630	381 630
4	Сальдо незавершенных расчетов,	77 254	0	0	0	0	-48	77 206
5	Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	13	550	0	0	0	0	563
6	Требования по процентам	383	0	0	0	0	91	474
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	38	38
7	Обязательства по процентам	217 417	0	0	0	0	0	217 417
8	Полученные межбанковские кредиты	45 500 000	0	0	0	0	0	45 500 000
9	Предоставленные межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0

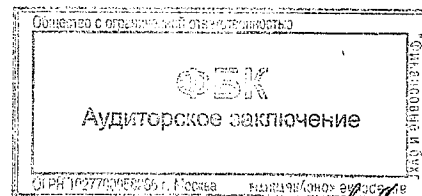


10	Средства на корреспондентских счетах	595 077	0	0	0	0	0	595 077
11	Прочие требования	807 000	176	0	0	0	34	807 210
12	Прочие обязательства	0	124 260	0	0	0	29 781	154 041
13	Участие в дочерних организациях	0	550	0	0	0	0	550
Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9 765	17 905	0	0	0	1 478	29 148
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	1 478	1 478
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 999 715	0	0	0	0	0	4 999 715
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	- 1 792	14	0	0	0	-2076	-3 854
4	Комиссионные доходы	70 561	32	0	0	0	322	70 915
5	Комиссионные расходы	39 181	0	0	0	0	59 294	98 475
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	996	0	0	0	0	32 669	33 665
8	Прочие операционные доходы	8 175 000	0	0	0	0	6023	8 181 023
9	Другие расходы, относимые к прочим	4	8500	0	0	0	30	8 534

По состоянию на 01.01.2015:

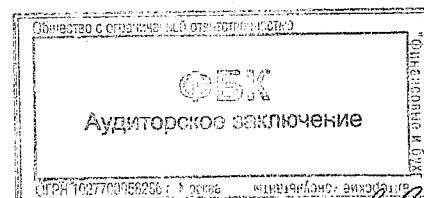
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными и сторонами
Операции и сделки								
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	0	0	0	0	52 910	52 910
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	26	26
2	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	437	437



68

	по ссудам							
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	10	10
4	Сальдо незавершенных расчетов, требования (обязательства)	71 321	0	0	0	0	(116)	71 205
5	Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	13	550	0	0	0	0	563
6	Требования по процентам	447	0	0	0	0	119	566
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	26	26
7	Обязательства по процентам	270 217	0	0	0	0	0	270 217
8	Полученные межбанковские кредиты	41 200 000	0	0	0	0	0	41 200 000
9	Предоставленные межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0
10	Средства на корреспондентских счетах	395 077	0	0	0	0	61	395 138
11	Прочие требования	0	0	0	0	0	14	14
12	Прочие обязательства	0	118	0	0	0	9 495	9 613
Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7 405	0	0	0	0	1 631	9 036
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	1 631	1 631
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 008 238	0	0	0	0	0	3 008 238
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(721)	0	0	0	0	(43)	(764)
4	Комиссионные доходы	15 991	0	0	0	0	155	16 146
5	Комиссионные расходы	1 173	0	0	0	0	1	1 174
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	827	0	0	0	0	46 395	47 222



8	Прочие операционные доходы	8 563 000	0	0	0	0	0	8 563 000
9	Другие расходы, относимые к прочим	0	0	0	0	0	0	0

**30. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ПЕРСОНАЛУ, В ТОМ ЧИСЛЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ. СВЕДЕНИЯ О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ ПЕРСОНАЛА, В ТОМ ЧИСЛЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА, А ТАКЖЕ КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПЕРСОНАЛУ**

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2016 года составила 6 931 человека (на 01.01.2015 года – 6 272 человек). Выплаты персоналу Банка составили:

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	За 2015 год	За 2014 год
1.	Фонд оплаты труда, итого, в том числе:	3 912 228	3 065 406
1.1	Расходы на оплату труда	2 480 707	2 250 354
1.2	Расходы на премии и компенсации	1 268 976	639 335
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	162 545	175 717
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи	0	0
2.	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	897 116	789 096
3.	Долгосрочные вознаграждения	0	0

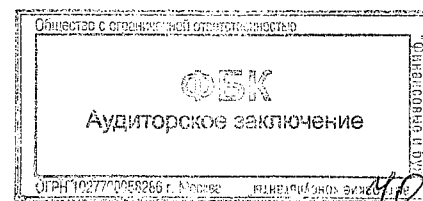
В состав управленческого персонала включены:

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

Численность основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2016 составила 16 человек.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу:

№ п/п	Наименование	На 01.01.2016 (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений за 2015 год (%)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений за 2014 год (%)
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	297 398	7.60%	247 045	8.07%
1.1	Расходы на оплату труда	90 081	3.63%	108 779	4.83%
1.2	Расходы на премии и компенсации	191 481	15.09%	115 440	18.06%



1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	15 835	9.74%	22 826	12.99%
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	0	0.00%	0	0.00%
2.	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	37 481	4.18%	34 902	4.42%
3.	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно, или по льготной цене)	0	0.00%	0	0.00%
4.	Долгосрочные вознаграждения	0	0.00%	0	0.00%
4.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности)	0	0.00%	0	0.00%
4.2	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0.00%	0	0.00%
4.3	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	0	0.00%	0	0.00%
4.4	Иные долгосрочные вознаграждения (выходные пособия)	0	0.00%	0	0.00%

Информация о вознаграждениях членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски.

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

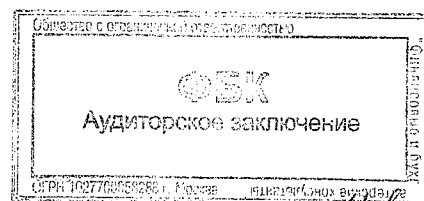
Вознаграждение (в том числе начисленные налоги и сборы) указанных работников за отчетный и предыдущий периоды составило:

		тыс. руб.	
№ п/п	Виды вознаграждений	За 2015 год	За 2014 год
1.	Расходы на оплату труда (в том числе ежегодный оплачиваемый отпуск)	123 058	115 710
2.	Расходы на премии и компенсации	182 568	115 303
3.	Долгосрочные вознаграждения	0	0

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

1. Премия по результатам текущей деятельности.

Премирование по результатам текущей деятельности распространяется на работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на дату окончания отчетного периода, за который производится расчет премии, а также уволившимся в отчетном периоде по уважительным



91



