

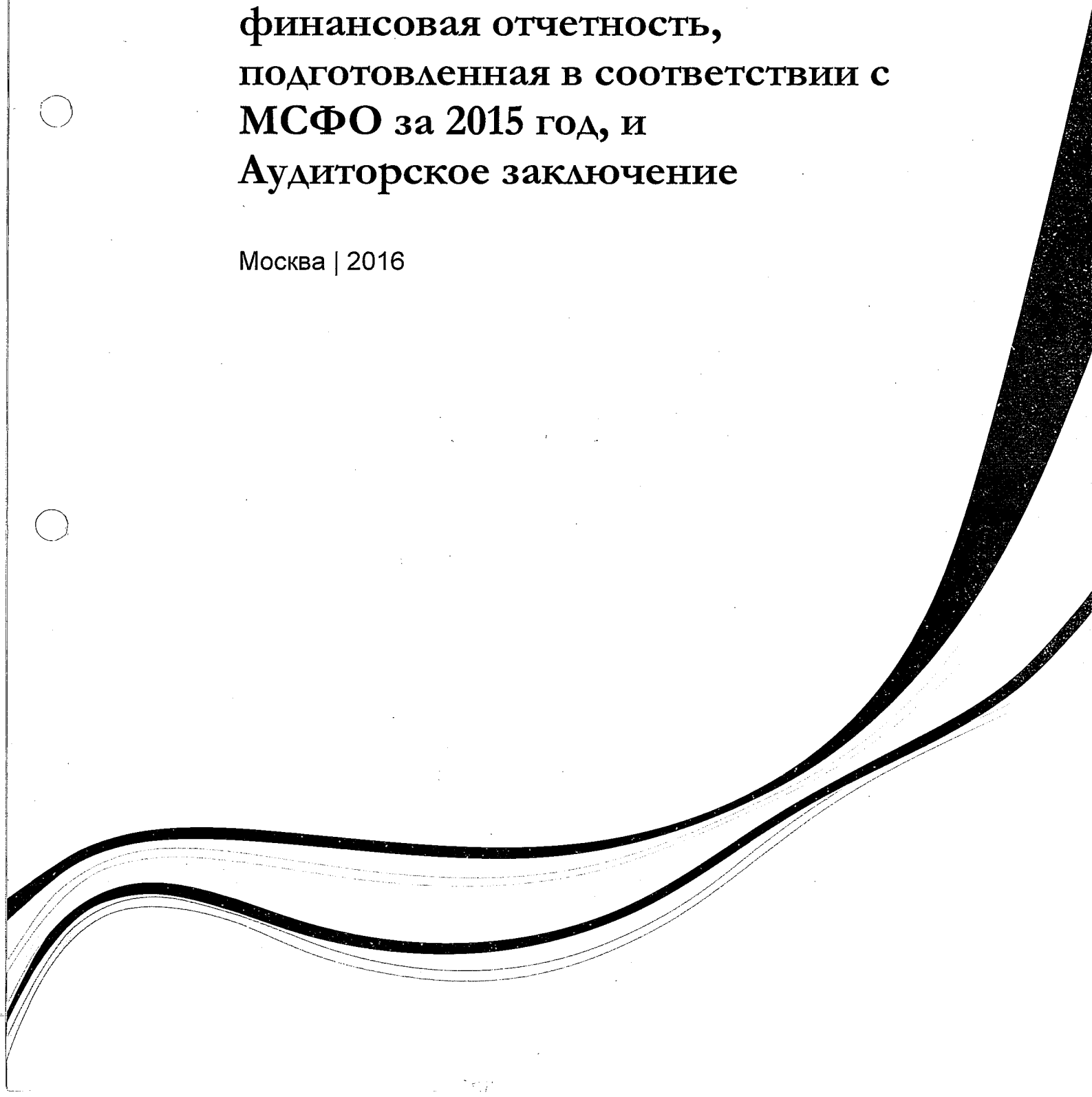


**ФБК
Грант Торнтон**

**Публичное акционерное общество
«Почта Банк»**

**Годовая консолидированная
финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
МСФО за 2015 год, и
Аудиторское заключение**

Москва | 2016



Содержание

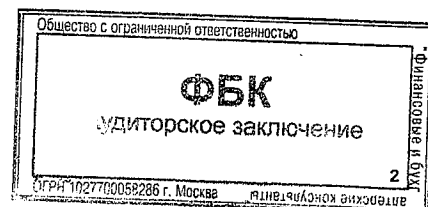
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Основная деятельность	13
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3 Основы представления финансовой отчетности	13
4 Принципы учетной политики	15
5 Дочерние компании	22
6 Процентные доходы и расходы	22
7 Резервы на обесценение и прочие резервы	22
8 Комиссионные доходы и расходы	23
9 Прочие операционные доходы	23
10 Административные и прочие операционные расходы	24
11 Налог на прибыль	24
12 Дивиденды	25
13 Денежные средства и их эквиваленты	26
14 Средства в финансовых учреждениях	26
15 Кредиты и авансы клиентам	27
16 Основные средства и нематериальные активы	31
17 Прочие активы	31
18 Средства финансовых учреждений	32
19 Средства клиентов	32
20 Прочие обязательства	32
21 Уставный капитал и эмиссионный доход	33
22 Управление рисками	33
23 Управление капиталом	41
24 Условные обязательства	42
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
26 Операции со связанными сторонами	44
27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	45
28 События после отчетной даты	45





Публичное акционерное общество "Почта Банк"
Юридический адрес: Россия, 101000, Москва, Мясницкая ул., д.35
Почтовый адрес: Россия, 107061, Москва, Преображенская пл., д.8
ОКПО: 09106059
ОГРН: 1023200000010
ИНН/КПП: 3232005484/997997950001

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности ПАО «Почта Банк» (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа).

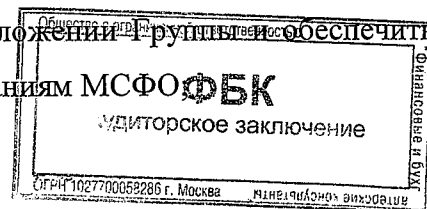
Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО.



- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);

- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Правлением Банка.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

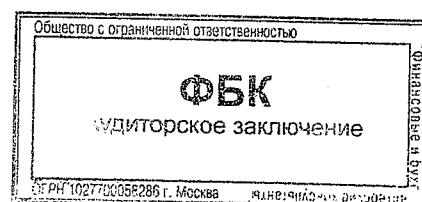
«01» июня 2016 года



Руденко Д.В.

Бабкина О.Г.

Исп.: Мелешко М.В. (14-68)





ФБК
Грант Торнтон

Аудиторское заключение

о годовой консолидируемой финансовой 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:

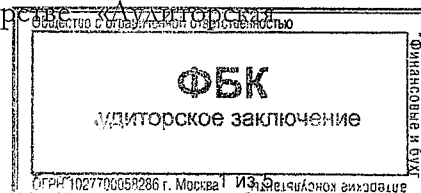
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года,
свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный
реестр юридических лиц 24 июля 2002 года за основным государственным
номером 1027700058286.

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 годовой консолидированной финансовой отчетности ПАО «Почта Банк», являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее – Банк), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированного отчета о совокупном доходе за 2015 год, консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в отчете об изменениях собственных средств, а также в пунктах 26 и 28 примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2015 год банковской группы, головной кредитной организацией которой является 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.;
- 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».

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1

«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 консолидированной финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой

является Банк, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам

репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


С.М. Шапигузов
на основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 29501041926
Президент ООО «ФБК»


А.А. Александрова
(квалификационный аттестат
г.в. № 48490
г. Москва 18 октября 2012 года № 01-000912,
ОРНЗ 20601042254)
Руководитель
аудиторской проверки



«02» июня 2016 года

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)			
	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	6	11 903 791	10 700 823
Процентные расходы	6	(5 045 862)	(3 018 965)
Чистые процентные доходы / (расходы)		6 857 929	7 681 858
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	7	(9 779 784)	(9 195 281)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		(2 921 855)	(1 513 423)
Операционные доходы		6 234 766	2 626 474
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		(7 921)	(929)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		(78 380)	(99 900)
Комиссионный доход	8	6 775 210	3 000 487
Комиссионный расход	8	(497 434)	(501 278)
Доходы, полученные от продажи кредитов		-	161 330
Формирование резерва по прочим операциям		5 636	(4 542)
Другой операционный доход	9	37 655	71 306
Операционные расходы	10	(8 654 395)	(7 675 715)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		(5 341 484)	(6 562 664)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	11	1 068 298	1 312 579
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		(4 273 186)	(5 250 085)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		(4 273 186)	(5 250 085)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 01 июня 2016 г.

Президент-Председатель Правления

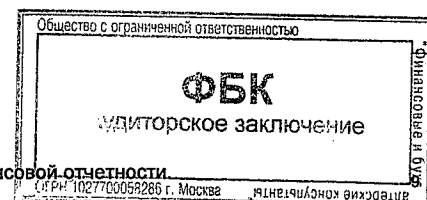
Главный бухгалтер



[Handwritten signature]
Д.В.

Руденко Д.В.

Бабкина О.Г.



Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	2 743 740	2 660 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России		78 877	24 610
Средства в финансовых учреждениях	14	81 925	45 181
Кредиты и авансы клиентам	15	53 433 158	43 949 804
Отложенный налоговый актив	11	3 447 854	2 471 004
Основные средства и нематериальные активы	16	2 449 375	2 406 525
Прочие активы	17	1 839 694	1 542 914
Итого активов		64 074 623	53 100 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	18	45 717 417	41 470 217
Средства клиентов	19	2 975 758	32 728
Отложенное налоговое обязательство	11	-	92 375
Прочие обязательства и резервы	20	1 827 839	1 853 199
Итого обязательств		50 521 014	43 448 519
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	21	324 683	324 683
Эмиссионный доход	21	213 066	213 066
Прочие фонды		26 494 500	18 319 500
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		(13 478 640)	(9 205 454)
Итого собственных средств		13 553 609	9 651 795
Итого обязательств и собственных средств		64 074 623	53 100 314

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 01 июня 2016 г.

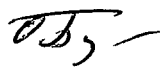
Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

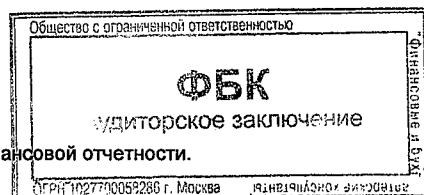




Руденко Д.В.



Бабкина О.Г.



**Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года**

(в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2014 года	324 706	(23)	213 066	9 756 500	(3 955 369)	6 338 880
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года за вычетом налога	-				(5 250 085)	(5 250 085)
Взносы акционеров (финансовая помощь)	-			8 563 000		8 563 000
Выкуп собственных акций у акционеров	(23)	23				-
Остаток на 1 января 2015 года	324 683	-	213 066	18 319 500	(9 205 454)	9 651 795
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2015 года за вычетом налога					(4 273 186)	(4 273 186)
Взносы акционеров (финансовая помощь)				8 175 000		8 175 000
Остаток за 31 декабря 2015 года	324 683	-	213 066	26 494 500	(13 478 640)	13 553 609

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 01 июня 2016 г.

Президент-Председатель Правления

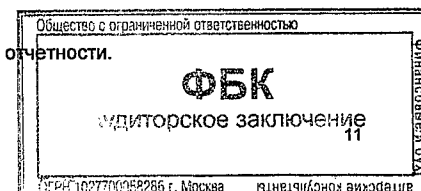
Главный бухгалтер



Руденко Д.В.

Бабкина О.Г.

Примечания на страницах с 13 по 45 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года**

	(в тысячах российских рублей)	
Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	9 484 346	11 126 804
Проценты уплаченные	(5 098 662)	(2 821 748)
Комиссии полученные	5 133 988	810 799
Комиссии уплаченные	(497 434)	(501 278)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	(7 921)	(929)
Прочие операционные доходы	37 655	71 306
Уплаченные операционные расходы	(7 633 646)	(7 393 283)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	(928)	-
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности по изменению в операционных активах и обязательствах	1 417 398	1 291 671
(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России	(54 267)	(19 259)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	(36 744)	(44 343)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(15 196 835)	(24 436 355)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(296 780)	(173 597)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений	4 300 000	14 649 743
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	2 943 030	25 644
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	(401 842)	1 053 233
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	(7 326 040)	(7 653 263)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(886 494)	(1 160 181)
Выручка от реализации основных средств	199 377	34 700
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности	(687 117)	(1 125 481)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров (финансовая помощь)	8 175 000	8 563 000
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	8 175 000	8 563 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(78 380)	(99 901)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	83 463	(315 645)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	13 2 660 276	2 975 921
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13 2 743 739	2 660 276

Утверждено к выпуску и подписано общим собранием 01 июня 2016 г.

Президент-Председатель ПАО

Главный бухгалтер

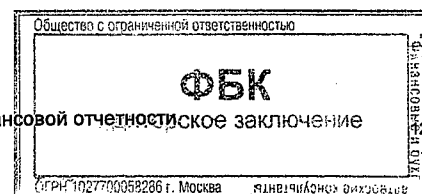


(Signature)
В.В.

Руденко Д.В.

Бабкина О.Г.

Примечания на страницах с 13 по 45 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности



Примечания к финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

Публичное акционерное общество "Почта Банк" (далее по тексту – «Банк») - головная организация группы Почта Банк (далее по тексту – «Группа»). Банк был создан в 1990 году (до 23 августа 2012 г. - ОАО КАБ "Бежица-банк", до 17 марта 2016 ПАО "Лето-банк").

Основным акционером Группы является ПАО "Банк ВТБ-24".

Структура собственников (акционеров) Группы представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
ПАО "Банк ВТБ-24"		100.0000%	100.0000%
Итого		100%	100%

Деятельность Банка в 2015 году осуществлялась в соответствии с лицензией Банка России № 650 от 25.03.2015г. С 25 марта 2016 года деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с лицензией № 650 от 25.03.2016г.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 21.09.2004 г. номер 18.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1.4 млн. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

- кредитование физических лиц;
- привлечение денежных средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Наблюдательный Совет Банка возглавляет Задорнов Михаил Михайлович.

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Группы является Российская Федерация.

Среднесписочное число сотрудников в 2015 году составило 6411 человек (2014 г.: 5643 человек). По состоянию за 31 декабря 2015 число сотрудников составило 6937 человек (2014 г.: 6275 человек).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В России продолжаются 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 продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки Банка России 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 Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

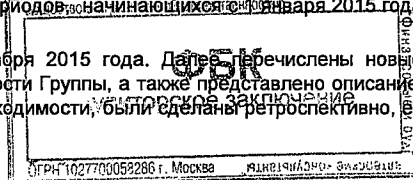
3 Основы представления консолидированной финансовой отчетности

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 27 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, а также изменений, указанных в примечании 4.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы в период с 1 января по 31 декабря 2015 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.



Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не применяет методов, основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

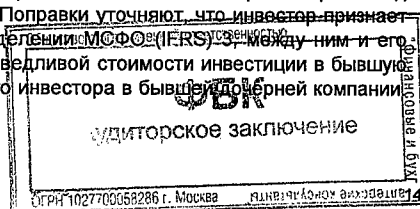
Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности»

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 10, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки отложены на неопределенный срок.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»



Публичное акционерное общество "Почта Банк" и его дочерние компании
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»

Совет по Международным стандартам финансовой отчетности опубликовал 13 января 2016 г. новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды». Данный стандарт вступает в силу с 1 января 2019 г.

МСФО (IFRS) 16 вносит изменения в учет аренды арендаторами, в соответствии с которыми большинство договоров аренды будут отражаться в порядке, схожем с текущим порядком учета договоров финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17. Арендаторы будут признавать новый актив и соответствующее финансовое обязательство в отчете о финансовом положении. Актив будет амортизироваться на срок лизинга и финансовое обязательство оцениваться по амортизированной стоимости. Для арендодателей порядок учета остается таким же, как в МСФО (IAS) 17. В настоящее время Группа оценивает влияние МСФО 16 на финансовую отчетность.

4 Принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

В 2015 году Группа изменила свой подход в отношении классификации агентских комиссий по страхованию. Ранее данные комиссии включались в состав процентных доходов, с 2015 года они относятся к комиссионным доходам.

Так же был изменен подход в признании процентных доходов по кредитам, просрочка платежей по которым превышает 120 дней, банк прекращает дальнейшее начисление доходов по данным кредитам. В 2014 году и предыдущих периодах данные процентные доходы были отражены полностью.

Данные изменения были внесены в отчетность Группы ретроспективно.

	2014 (после переклассификации)	2014
Процентные доходы	10 700 823	14 264 526
Комиссионный доход	3 000 487	810 799
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(9 195 281)	(10 569 296)
Итого измененные статьи	4 506 029	4 506 029

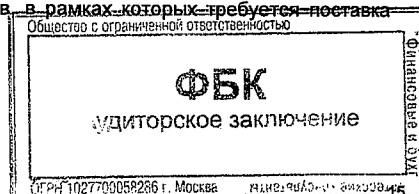
Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как кредиты и дебиторская задолженность, либо как инвестиции, удерживаемые до погашения, либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном признании в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.



Доходы первого дня

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, если только они не были классифицированы как инструменты, используемые для хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе отражения изменения амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

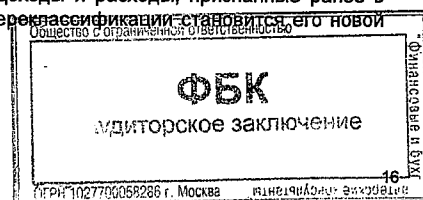
Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;

- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.



Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы

Денежные средства и краткосрочные активы представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня, а также остатки наostro счетах, номинированные в драгоценных металлах. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты "овернайт", показаны в составе средств в кредитных учреждениях. Из состава денежных средств и краткосрочных активов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения в использовании. Денежные средства и краткосрочные активы отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях отражаются в случае предоставления Группой денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи в установленный или поддающийся определению срок возникшей дебиторской задолженности, не имеющей рыночной котировки и не относящейся к производным финансовым инструментам. Средства в кредитных учреждениях отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовые активы условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам Группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа передала практически все риски и выгоды от актива, либо не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, и ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группой.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

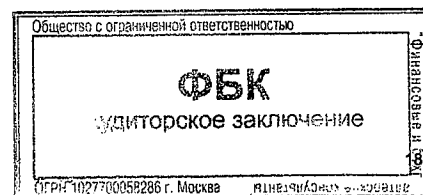
После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:



Категория основных средств и нематериальных активов	Норма амортизации
Здания и сооружения	2%
Мебель, оборудование и прочее имущество	20-50%
Компьютеры, офисное оборудование и вычислительная техника	20-33%
Транспортные средства	20-33%
Нематериальные активы	0-10%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого имущество должно быть доступно для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи такого имущества, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации имущества. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, имущество должно активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации имущества в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает имущество, классифицируемое как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости имущества, Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Группы со стороны банков-контрагентов. Обязательство отражается по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости. Средства клиентов включают в себя как депозиты "до востребования", так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя определенные банковские заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной процентной ставки.

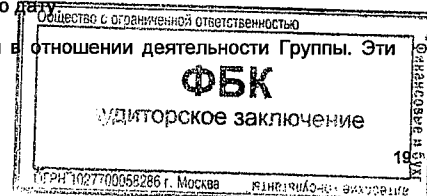
Налогообложение

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.



Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае приобретения Группой акций Группы стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

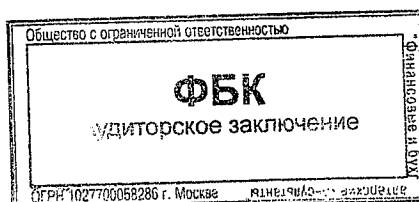
Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени



Публичное акционерное общество "Почта Банк" и его дочерние компании
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательство по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Переоценка иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой - Переоценка валютных статей". Неденежные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы между курсами валют, оговоренными в контрактах, и официальным курсом Банка России на дату сделки отражаются в отчете о совокупном доходе "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой - Торговые операции". На 31 декабря 2015 и 2014 годов официальный курс Банка России составил соответственно 72,88 руб. и 56,26 руб. за 1 доллар США.

Порядок консолидации отчетности

Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные компании, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций;
 - подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода;
 - имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой во внимание принимаются наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность:
- реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций;
 - Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса;
 - Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Приобретение дочерних компаний учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции:

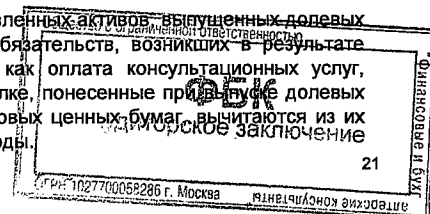
- а) по справедливой стоимости; либо
- б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенной компании.

Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной компании, совместной компании или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выведение соответствующих активов или обязательств. Это означает, что суммы, ранее отраженные в

Гудвилл определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенного предприятия из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения.

Отрицательная сумма («отрицательный гудвилл») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство в лице Финансового директора оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выкупленных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.



Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Участники Группы применяют единую учетную политику.

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

5 Дочерние компании

Консолидированная отчетность включает в себя отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
Акционерное общество Микрофинансовая организация "Почта-деньги"	99,9%	Россия	Россия	Кредитование физических лиц

6 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2015	2014
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	11 889 543	10 693 417
По средствам в финансовых учреждениях	14 248	7 406
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 903 791	10 700 823
Всего процентные доходы	11 903 791	10 700 823
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(4 999 716)	(3 008 238)
По депозитам клиентов, физических лиц	(29 990)	(2)
По лизинговым операциям	(11 697)	(10 669)
По выпущенным ценным бумагам	(13)	(56)
Прочее	(4 446)	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 045 862)	(3 018 965)
Всего процентные расходы	(5 045 862)	(3 018 965)
Чистые процентные доходы	6 857 929	7 681 858

По состоянию за 31 декабря 2015 года Группа имеет на балансе кредиты на сумму 19 350 млн. рублей, по которым не начислялись проценты (2014 г: 9 696 млн. рублей).

7 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2015 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2014	Списание за счет резерва и восстановление резерва по проданным по цессии кредитам	Создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2015
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По кредитам клиентам	(9 906 044)	153	(9 779 784)	(19 685 675)
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(9 906 044)	153	(9 779 784)	(19 685 675)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	(5 663)	(38)	5 636	(65)
Изменение прочих резервов	(5 663)	(38)	5 636	(65)
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	(5 663)	(38)	5 636	(65)
Всего изменение резервов под обесценение	(9 911 707)	115	(9 774 148)	(19 685 740)

Изменение резервов под обесценение в 2014 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2013	Списание за счет резерва и восстановление резерва по проданным по цессии кредитам	Создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2014
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	(1 843 261)	1 132 498	(9 195 281)	(9 906 044)
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(1 843 261)	1 132 498	(9 195 281)	(9 906 044)
<i>Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств</i>	(1 123)	3	(4 543)	(5 663)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	(1 123)	3	(4 543)	(5 663)
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	(1 123)	3	(4 543)	(5 663)
Всего изменение резервов под обесценение	(1 844 384)	1 132 501	(9 199 824)	(9 911 707)

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

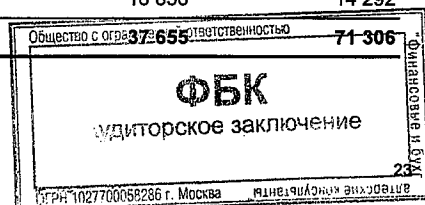
	2015	2014
<i>Комиссионный доход</i>		
По агентским операциям	4 860 391	2 275 912
По кассовым операциям	978 273	608 968
По расчетным операциям	491 796	90 148
Комиссионное вознаграждение от платежных систем	309 102	-
Прочее	135 648	25 459
Всего комиссионный доход	6 775 210	3 000 487
<i>Комиссионный расход</i>		
Комиссии выплаченные агентам POS - продаж	(136 272)	(14 833)
Обслуживание банкоматов	(107 684)	(242 144)
Комиссия за привлечение клиентов	(51 239)	(118 546)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(27 104)	(23 719)
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(44 947)	(26 357)
Прочее	(130 188)	(75 679)
Всего комиссионный расход	(497 434)	(501 278)
Всего комиссионные доходы и расходы	6 277 776	2 499 209

Рост комиссионных доходов по агентским операциям в 2015 году связан с активным проникновением страховых продуктов в кредитный портфель Группы.

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом:

	2015	2014
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	17 718	5 369
От продажи основных средств	3 081	51 623
От сдачи имущества в аренду	-	22
Прочее	16 856	14 292
Всего прочие операционные доходы	37 655	71 306



10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	2015	2014
Операционные расходы		
Затраты на персонал	4 622 198	3 785 196
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	968 509	722 305
Расходы на операционную аренду	840 252	1 001 559
Реклама и маркетинг	667 798	600 865
Амортизация	644 270	509 692
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	324 000	401 606
Профессиональные услуги	255 547	356 796
Услуги связи	229 197	55 915
Расходы на охрану	85 351	92 805
Командировочные расходы	9 412	7 945
Списание материальных запасов	4 731	132 357
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	1 705	6 728
Прочие операционные расходы	1 425	1 946
Всего административные и прочие операционные расходы	8 654 395	7 675 715

Затраты на персонал включали в себя:

	2015	2014
Затраты на персонал		
Расходы на заработную плату и премии	3 753 842	2 905 782
Расходы на взносы в государственные фонды	790 346	775 830
Прочие выплаты персоналу	78 010	103 584
Всего затраты на персонал	4 622 198	3 785 196

11 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

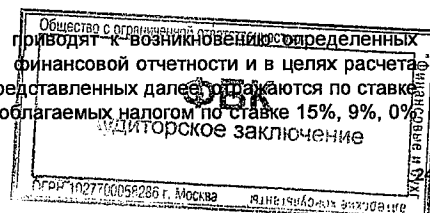
	2015	2014
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(927)	-
Отложенное налогообложение	922 104	84 557
Налоговый кредит по результатам деятельности за текущий год	147 121	1 228 022
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	1 068 298	1 312 579

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2015 год, составляет 20% (2014 г.: 20%).
Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(5 341 484)	(6 562 664)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	1 068 298	1 312 533
Постоянные разницы:		
прочие постоянные разницы	-	46
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	1 068 298	1 312 579

По результатам деятельности в 2015 и в 2014 годах Группой получен убыток. В соответствии с требованиями национального налогового законодательства Группа вправе использовать отраженный в отчетности отложенный налоговый актив в сумме 3 447 854 тыс. рублей в будущих периодах при расчете текущего налога на прибыль. По оценкам Группы этот налоговый кредит будет использован полностью в течение 5 лет с отчетной даты.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2015 и 2014 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2014 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2014 г.: 15%, 9%, 0%).



Публичное акционерное общество "Почта Банк" и его дочерние компании
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

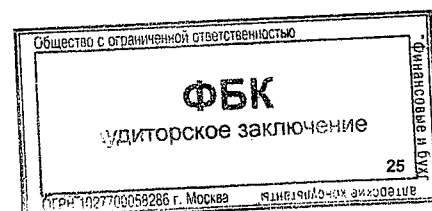
	31 декабря 2014	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2015
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих</i>					
Налоговые убытки к переносу	2 471 004	-	147 121	-	2 618 125
Резервы под обесценение кредитного портфеля и прочие резервы	178 862	-	(522 651)	-	(343 789)
Основные средства: амортизация и переоценка	107 253	-	(211 369)	-	(104 116)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	97 501	-	(38 221)	-	59 281
Прочие	133 835	-	-	-	133 835
Общая сумма отложенного налогового актива	2 988 455	-	(625 120)	-	2 363 335
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	2 988 455	-	(625 120)	-	2 363 335
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля и прочие резервы	(275 229)	-	1 559 851	-	1 284 622
Основные средства: амортизация и переоценка	(334 597)	-	250 319	-	(84 278)
Начисленные непроцентные расходы	-	-	(298 658)	-	(298 658)
Операционные расходы	-	-	173 219	-	173 219
Расходы на персонал	-	-	9 614	-	9 614
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(609 826)	-	1 694 344	-	1 084 519
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	2 378 629	-	1 069 225	-	3 447 854

	31 декабря 2013	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2014
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих</i>					
Налоговые убытки к переносу	1 242 982		1 228 022		2 471 004
Начисленные непроцентные доходы и расходы	131 816		(34 315)		97 501
Резервы под обесценение	2 664		176 198		178 862
Основные средства: амортизация и переоценка	31 873		75 380		107 253
Прочие	(91 631)		225 466		133 835
Общая сумма отложенного налогового актива	1 317 704		1 670 751		2 988 455
Непризнанные отложенные налоговые активы	-		-		-
Чистая сумма отложенного налогового актива	1 317 704		1 670 751		2 988 455
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих</i>					
Резервы под обесценение	(47 533)		(227 697)		(275 229)
Основные средства: амортизация и переоценка	(204 122)		(130 475)		(334 597)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(251 655)		(358 172)		(609 826)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	1 066 049		1 312 579		2 378 629

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

12 Дивиденды

Дивиденды за 2015 и 2014 годы не объявлялись и не выплачивались.



13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наличные денежные средства	1 540 902	1 102 142
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	824 312	563 458
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	378 526	994 676
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 743 740	2 660 276

Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2015 года представлена, главным образом, остатками на счетах в ПАО "Банк ВТБ", ПАО "Банк ВТБ-24" и НКО "Инкахран".

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

14 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Группой банкам-контрагентам, включая Банк России:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прочие счета в финансовых учреждениях	81 925	45 181
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	81 925	45 181
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	81 925	45 181

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		-
- с рейтингом ниже А-	81 925	81 925
Всего текущие (по справедливой стоимости)	81 925	81 925
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	81 925	81 925
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	81 925	81 925

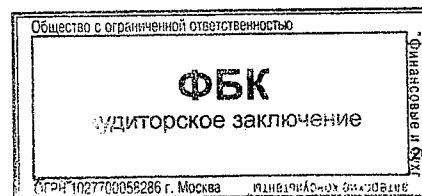
Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- с рейтингом ниже А-	45 181	45 181
Всего текущие (по справедливой стоимости)	45 181	45 181
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	45 181	45 181
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	45 181	45 181

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию за 31 декабря 2015 года включает в себя страховой депозит в VTB Bank (Deutschland).

См. примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.



15 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	55 694 112	41 380 136
Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	13 316 693	10 929 968
Кредиты физическим лицам: кредитные карты	4 108 028	1 545 744
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	73 118 833	53 855 848
Резерв под обесценение	(19 685 675)	(9 906 044)
Всего кредиты и авансы клиентам	53 433 158	43 949 804

В течение 2015 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

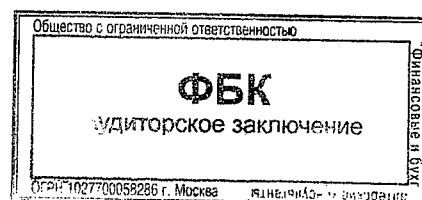
	Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	Кредиты физическим лицам: кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	(9 011 011)	(817 207)	(77 826)	(9 906 044)
Расходы по созданию резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	(8 283 157)	(916 839)	(579 787)	(9 779 784)
Списание за счет резерва и восстановление резерва по проданным по цессии кредитам	153	-	-	153
Резерв под обесценение за 31 декабря	(17 294 015)	(1 734 046)	(657 613)	(19 685 675)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

	Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	Кредиты физическим лицам: кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	(1 542 671)	(300 590)	-	(1 843 261)
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(8 467 793)	(649 662)	(77 826)	(9 195 281)
Списание за счет резерва и восстановление резерва по проданным по цессии кредитам	999 453	133 045	-	1 132 498
Резерв под обесценение за 31 декабря	(9 011 011)	(817 207)	(77 826)	(9 906 044)

Концентрации кредитных рисков (более 10% от величины капитала, рассчитанной в соответствии с Базель II) по состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной отмечено не было. В связи с переходом на Базель III (Указание Банка России от 30 ноября 2015 г. N 3855-У) с 01.01.2016 данный уровень был снижен до 8%

Группа не привлекает обеспечение по предоставленным в течение отчетного периода потребительским и кредитам наличными.



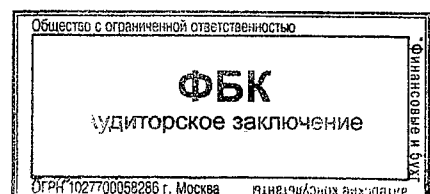
Публичное акционерное общество "Почта Банк" и его дочерние компании
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	Кредиты физическим лицам: кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:</i>				
текущие, но обесцененные	35 784 367	11 216 295	3 243 749	50 244 411
менее 30 дней	883 002	170 493	122 794	1 176 289
от 31 до 90 дней	1 250 862	188 348	165 545	1 604 755
от 91 до 180 дней	1 883 642	246 824	201 622	2 332 088
от 181 до 360 дней	5 541 271	500 137	292 098	6 333 506
более 360 дней	10 350 968	994 596	82 220	11 427 784
Всего индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	55 694 112	13 316 693	4 108 028	73 118 833
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резерва под обесценение	55 694 112	13 316 693	4 108 028	73 118 833
Резерв под обесценение	(17 294 015)	(1 734 046)	(657 613)	(19 685 675)
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	38 400 097	11 582 647	3 450 415	53 433 158

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2014 года:

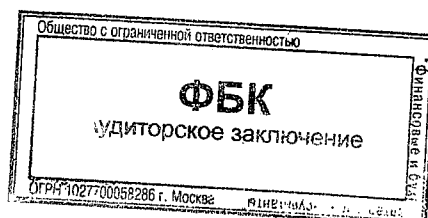
	Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	Кредиты физическим лицам: кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:</i>				
текущие, но обесцененные	26 180 970	9 439 725	1 317 685	36 938 380
менее 30 дней	2 467 259	257 665	111 932	2 836 856
от 31 до 90 дней	2 761 896	227 761	102 948	3 092 605
от 91 до 180 дней	3 020 126	279 229	13 179	3 312 534
от 180 до 360 дней	5 320 310	514 955	-	5 835 265
более 360 дней	1 629 575	210 633	-	1 840 208
Всего индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	41 380 136	10 929 968	1 545 744	53 855 848
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резерва под обесценение	41 380 136	10 929 968	1 545 744	53 855 848
Резерв под обесценение	(9 011 011)	(817 207)	(77 826)	(9 906 044)
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	32 369 125	10 112 761	1 467 918	43 949 804



Публичное акционерное общество "Почта Банк" и его дочерние компании
 Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом	Величина
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам: кредиты наличными				
- высокое качество	35 784 367	(227 258)	35 557 109	0.64%
- стандартные	883 002	(198 037)	684 965	22.43%
- субстандартные	646 596	(269 959)	376 637	41.75%
- сомнительные	604 266	(349 725)	254 541	57.88%
- безнадежные	17 775 880	(16 249 038)	1 526 842	91.41%
Всего кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	55 694 111	(17 294 017)	38 400 094	31.05%
Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки				
- высокое качество	11 216 296	(48 064)	11 168 232	0.43%
- стандартные	170 493	(43 418)	127 075	25.47%
- субстандартные	98 832	(45 621)	53 211	46.16%
- сомнительные	89 516	(52 535)	36 981	58.69%
- безнадежные	1 741 557	(1 544 408)	197 149	88.68%
Всего кредиты физическим лицам: кредиты наличными	13 316 694	(1 734 046)	11 582 648	13.02%
Кредиты физическим лицам: кредитные карты				
- высокое качество	3 243 749	(38 216)	3 205 533	1.18%
- стандартные	122 794	(32 190)	90 604	26.21%
- субстандартные	80 715	(40 919)	39 796	50.70%
- сомнительные	84 830	(54 986)	29 844	64.82%
- безнадежные	575 940	(491 301)	84 639	85.30%
Всего кредиты физическим лицам: кредитные карты	4 108 028	(657 612)	3 450 416	16.01%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	73 118 833	(19 685 675)	53 433 158	26.92%



Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2014 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам: кредиты наличными				
- высокое качество	26 180 970	(243 821)	25 937 149	0.93%
- стандартные	2 467 259	(445 953)	2 021 306	18.07%
- субстандартные	2 761 896	(674 083)	2 087 813	24.41%
- сомнительные	3 020 126	(717 682)	2 302 444	23.76%
- безнадежные	6 949 885	(6 929 472)	20 413	99.71%
Всего кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	41 380 136	(9 011 011)	32 369 125	21.8%
Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки				
- высокое качество	9 439 725	(17 368)	9 422 357	0.18%
- стандартные	257 665	(20 974)	236 691	8.14%
- субстандартные	227 761	(34 028)	193 733	14.94%
- сомнительные	279 229	(58 583)	220 646	20.98%
- безнадежные	725 588	(686 254)	39 334	94.58%
Всего кредиты физическим лицам: кредиты наличными	10 929 968	(817 207)	10 112 761	7.5%
Кредиты физическим лицам: кредитные карты				
- высокое качество	1 317 685	(12 271)	1 305 414	0.93%
- стандартные	111 932	(20 232)	91 700	18.07%
- субстандартные	102 948	(33 045)	69 903	32.10%
- сомнительные	13 179	(12 278)	901	93.17%
Всего кредиты физическим лицам: кредитные карты	1 545 744	(77 826)	1 467 918	5.0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	53 855 848	(9 906 044)	43 949 804	18.4%

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- высокое качество (просрочка по кредиту отсутствует) - норма резервирования от 0.17% до 1.71%;
- стандартные (просроченные менее чем на 30 дней) - норма резервирования от 9.01% до 39.54%;
- субстандартные (просроченные на 31 - 60 дней) - норма резервирования от 22.33% до 61.38%;
- сомнительные (просроченные на 61 - 90 дней) - норма резервирования от 35.36% до 76.17%;
- безнадежные (просроченные более чем на 91 день) - норма резервирования от 50.76% до 100.00%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

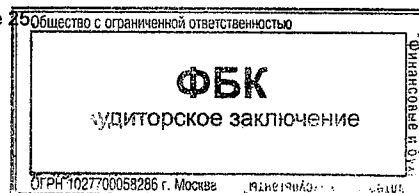
Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

В отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам см. примечание



16 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2015 год:

	Вычислительная техника	Автомобили	Специальное оборудование и прочие	Нематериальные активы	Лизинг	Всего ОС и НМА
Балансовая стоимость на 1 января	184 568	12 042	1 424 441	641 788	143 686	2 406 525
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января	230 728	15 483	1 881 868	767 848	212 827	3 108 754
Поступления	17 680	7 660	338 529	492 162	30 463	886 494
Выбытия	(489)	(5 292)	(337 823)	-	-	(343 604)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	247 919	17 851	1 882 574	1 260 010	243 290	3 651 644
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января	(46 160)	(3 441)	(457 427)	(126 060)	(69 141)	(702 229)
Амортизационные отчисления	(47 672)	(5 399)	(427 982)	(117 992)	(45 225)	(644 270)
Выбытия	489	860	142 881	-	-	144 230
Накопленная амортизация за 31 декабря	(93 343)	(7 980)	(742 528)	(244 052)	(114 366)	(1 202 269)
Балансовая стоимость за 31 декабря	154 576	9 871	1 140 046	1 015 958	128 924	2 449 375

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2014 год:

	Вычислительная техника	Автомобили	Специальное оборудование и прочие	Нематериальные активы	Лизинг	Всего ОС и НМА
Балансовая стоимость на 1 января	117 948	9 062	1 093 101	503 456	67 439	1 791 006
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января	130 486	11 145	1 211 967	552 372	89 903	1 995 873
Поступления	101 001	7 664	713 116	215 476	122 924	1 160 181
Выбытия	(759)	(3 326)	(43 215)	-	-	(47 300)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	230 728	15 483	1 881 868	767 848	212 827	3 108 754
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января	(12 538)	(2 083)	(118 866)	(48 916)	(22 464)	(204 867)
Амортизационные отчисления	(33 839)	(2 895)	(349 137)	(77 144)	(46 677)	(509 692)
Выбытия	217	1 537	10 576	-	-	12 330
Накопленная амортизация за 31 декабря	(46 160)	(3 441)	(457 427)	(126 060)	(69 141)	(702 229)
Балансовая стоимость за 31 декабря	184 568	12 042	1 424 441	641 788	143 686	2 406 525

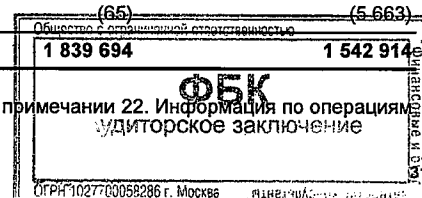
Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

В категории "Финансовый лизинг" Группой учитываются нематериальные активы в виде IT-обеспечения и программное оборудование, срок полезного использования которых не превышает срока договоров финансовой аренды.

17 Прочие активы

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	859 890	1 481 687
Требование к акционерам Группы по взносам в капитал	807 000	-
Текущие требования по налоговым платежам в бюджет	75 778	5 567
Прочее	97 091	61 323
Резерв под обесценение	(65)	(5 663)
Всего прочие активы	1 839 694	1 542 914

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.



18 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Срочные кредиты и депозиты других банков	45 717 417	41 470 217
Всего средства финансовых учреждений	45 717 417	41 470 217

Средства финансовых учреждений представлены межбанковским кредитом от ПАО "Банк ВТБ-24". Ставка привлечения не превышает рыночных ставок.

В отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам см. примечание 25.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

19 Средства клиентов

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Срочные депозиты	-	28 585
Текущие и расчетные счета	-	3 814
Всего средства негосударственных юридических лиц	-	32 399
<i>Средства физических лиц</i>		
Срочные депозиты	752 743	277
Текущие счета и счета до востребования	2 223 015	52
Всего средства физических лиц	2 975 758	329
Всего средства клиентов	2 975 758	32 728

В течение 2015 года Группа не привлекала средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

В отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам см. примечание 25.

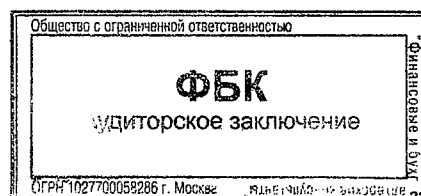
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

20 Прочие обязательства

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	677 792	301 310
Кредиторская задолженность	554 460	277 522
Текущие обязательства по налогам	319 201	90 909
Арендные обязательства по лизингу	276 386	258 287
Обязательства перед торговыми организациями по оплате товаров, купленных в кредит	-	918 581
Остатки на транзитных счетах	-	6 590
Всего прочие обязательства	1 827 839	1 853 199

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Обязательства не кредитного характера	Всего оценочные обязательства
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	-	(5 665)	(5 665)
Поступления, отраженные в отчете о совокупном доходе	-	5 636	5 636
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	-	(29)	(29)



	Обязательства кредитного характера	Обязательства не кредитного характера	Всего оценочные обязательства
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	-	-	-
Поступления, отраженные в отчете о совокупном доходе	-	(5 665)	(5 665)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	-	(5 665)	(5 665)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

21 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректирован- ная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	4 297 240	0.05	214 954	324 683
Эмиссионный доход			211 557	213 066
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	4 297 240		426 511	537 749

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,05 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В 2014 году Группа уменьшил размер уставного капитала за счет выкупленных собственных акций номинальной стоимостью 23 тыс. рублей.

В течение 2015 года величина уставного капитала и эмиссионного дохода не менялась.

22 Управление рисками

Управление рисками осуществляется централизованно.

Высшими органами управления являются:

- Наблюдательный совет Банка
- Правление Банка и Президент-Председатель Правления
- Комитет по Кредитным рискам Банка

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

- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Группы этим принципам;
- 2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

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

Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Комитетом по Кредитным рискам.

Все лимитные ограничения, введенные в Группе, доводятся до сведения сотрудников Кредитного отдела и сотрудников Дилинга, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник Банка, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений дилерами.

Структурными подразделениями Группы на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Группой информацией, необходимой для принятия решений.

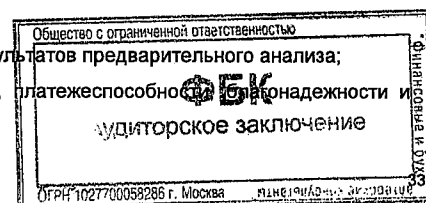
Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Группой на постоянной основе.

– Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/клиентские центры/контрагентов (торговые сети, торговые организации, торговые точки)/кредитные продукты/другие разрезы кредитного портфеля. Также Группа может устанавливать иные ограничения на кредитные субпортфели, предполагающие снижение уровня кредитного риска. При этом Группа предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

Система управления кредитными рисками Группы включает в себя:

- ограничение на кредитный риск в форме установления лимитов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче;
- формирование резервов на возможные потери для покрытия кредитного риска Группы, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, платежеспособности и кредитоспособности и другие возможные факторы);



- анализ просроченной задолженности;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

и) Структура управления кредитным риском

- Внедренная Группой в рамках розничного кредитования Система принятия решений (СПР) работает в части принятия решений о предоставлении кредита с учетом вероятности возврата кредита, оцениваемой с помощью экспертных и статистических скоринговых моделей.
- Эффективность работы СПР контролируется Кредитной службой и оценивается Комитетом по Кредитным рискам на основании разработанных Группой внутренних нормативных документов.
- Группа предоставляет краткосрочные, долгосрочные кредиты заемщикам физическим лицам. По состоянию на отчетную дату максимальный срок кредитования не превышает пяти лет.
- Субъектами кредитования являются физические лица.
- Кредит выдается на потребительские цели, приобретение товаров и услуг.
- Основными обеспечивающими процесс кредитования подразделениями являются Служба операционной поддержки бизнеса, осуществляющая сопровождение кредитов, Финансовая служба, осуществляющая бухгалтерский учет операций, и Кредитный центр Кредитной службы, управляющий достаточным уровнем кредитного риска.
- За разработку кредитных продуктов и проведение сделок и операций Группы, несущих кредитный риск с целью получения прибыли / привлечения ресурсов отвечают бизнес подразделения.
- К подразделениям, обеспечивающим контроль процесса кредитования, относятся Кредитная служба, которая осуществляет оперативное управление кредитными рисками и сбором просроченной задолженности, а также Служба внутреннего контроля и Служба безопасности в рамках поставленных перед ними задач.
- Перечень органов управления кредитной деятельностью Группы (коллегиальных и единоличных), а также их основные компетенции устанавливаются Уставом и Кредитной политикой.
- Кредитование связанных с Группой лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с банком лицам, не допускается;

ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Группы вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика,
- Качество обслуживания долга заемщиком.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

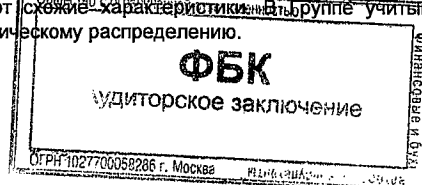
- кредитование физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Группе осуществляется Кредитной службой.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа и финансовых показателей портфеля. Вся информация о существенных рисках доводится до сведения Комитета по Кредитным рискам и органов управления Группы, и анализируется ими.

При оценке уровня риска по всем кредитам применяется два подхода: индивидуальный и портфельный. Портфельный подход - оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основополагающий критерий объединения кредитов в один портфель - продукт, в рамках которого они предоставлены.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Группы оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Группе учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.



Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Группы является анализ уровня просроченного основного долга. Согласно нормативным документам Группы, затрагивающим вопросы описания процедур анализа просроченной кредитной задолженности, Группа (в лице Кредитной службы) на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа платежеспособности заемщика, юридическое оформление кредита.

Этап сопровождения кредита - осуществление контроля за соблюдением условий договоров. Функции и ответственность по сопровождению кредитных сделок разделены между участвующими в процессе кредитования бизнес-подразделениями и подразделениями Группы, обеспечивающими процесс кредитования. Группа осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Кроме того осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. При невозможности взыскания задолженности собственными силами, Банк может передать задолженность в коллекторское агентство.

iv) Резерв под обесценение кредитов.

Группа создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Процесс оценки качества элементов расчетной базы резервов, формирование резервов, а так же контроль за корректностью формирования резервов осуществляется согласно нормативным документам Группы, разработанным с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Группа проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Кредитная политика Группы направлена на формирование пулов кредитов, по которым количество дней просрочки превышает 120 дней, для дальнейшей продажи коллекторским агентствам.

v) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Группы по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Группа применяет те же определенные кредитной политикой Группы процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов).

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Группы;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов Группы и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Группы по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления или его Заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

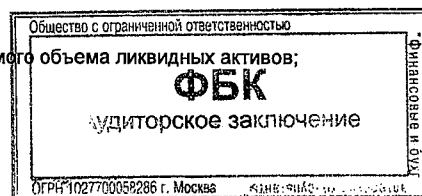
Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Группы, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Группы, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;



Публичное акционерное общество "Почта Банк" и его дочерние компании
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;

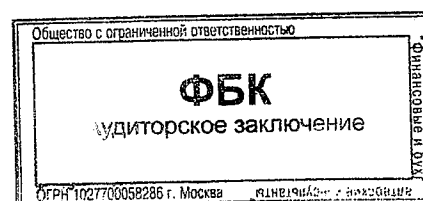
Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 103,99% (2014 г.: 272,81%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 80,84% (2014 г.: 135,86%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 111,84% (2014 г.: 113,91%).

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 743 740	-	-	-	-	-	2 743 740
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	78 877	-	78 877
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	81 925	-	-	81 925
Кредиты и авансы клиентам	643 874	4 050 307	9 431 047	22 268 929	16 813 908	225 093	53 433 158
Отложенный налоговый актив	-	-	-	3 447 854	-	-	3 447 854
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2 449 375	-	2 449 375
Прочие активы	1 076 419	275 116	101 432	212 448	-	174 279	1 839 694
Итого активов	4 464 033	4 325 423	9 532 479	26 011 156	19 342 160	399 372	64 074 623
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	4 183 729	22 244 308	2 750 000	16 539 380	-	-	45 717 417
Средства клиентов физических лиц	2 261 386	484 895	221 131	8 346	-	-	2 975 758
Прочие обязательства и резервы	885 135	46 214	733 249	163 241	-	-	1 827 839
Итого обязательств	7 330 250	22 775 417	3 704 380	16 710 967	-	-	50 521 014
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2015	(2 866 217)	(18 449 994)	5 828 099	9 300 189	19 342 160	399 372	13 553 609
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2015	(2 866 217)	(21 316 211)	(15 488 112)	(6 187 923)	13 154 237	13 553 609	



Публичное акционерное общество "Почта Банк" и его дочерние компании
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 660 276	-	-	-	-	-	2 660 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	24 610	-	24 610
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	45 181	-	-	45 181
Кредиты и авансы клиентам	3 527 965	8 536 660	8 497 629	20 817 570	-	2 569 980	43 949 804
Отложенный налоговый актив	-	-	-	2 471 004	-	-	2 471 004
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2 406 525	-	2 406 525
Прочие активы	775 245	750 416	17 253	-	-	-	1 542 914
Итого активов	6 963 486	9 287 076	8 514 882	23 333 755	2 431 135	2 569 980	53 100 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	9 185 668	17 384 550	1 750 000	13 150 000	-	-	41 470 217
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	32 399	-	-	-	-	-	32 399
Средства клиентов физических лиц	329	-	-	-	-	-	329
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	92 375	-	-	92 375
Прочие обязательства и резервы	1 300 541	33 183	341 129	178 346	-	-	1 853 199
Итого обязательств	10 518 937	17 417 733	2 091 129	13 420 721	-	-	43 448 519
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2014	(3 555 451)	(8 130 656)	6 423 753	9 913 034	2 431 135	2 569 980	9 651 795
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2014	(3 555 451)	(11 686 107)	(5 262 354)	4 650 680	7 081 815	9 651 795	

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	4 384 777	23 603 075	370 9918	19 162 409	50 860 179
Средства клиентов физических лиц	2 268 353	497 706	227 353	14 353	3 007 765
Прочие обязательства и резервы	11 251	47 255	55 505	163 855	277 866
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 664 381	24 148 036	3 992 776	19 340 617	54 145 810

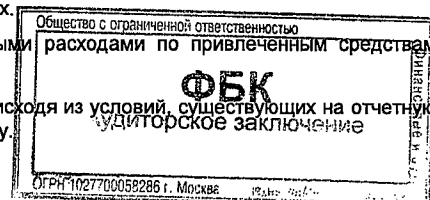
В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	9 382 850	18 299 015	2 413 119	14 565 520	44 660 504
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	32 399	-	-	-	32 399
Средства клиентов физических лиц	329	-	-	-	329
Прочие обязательства и резервы	1 303 112	46 037	55 245	232 969	1 637 363
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	10 718 690	18 345 052	2 468 364	14 798 489	46 330 595

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат). Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено наращенными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.



– Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу «Россия».

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2 743 740	-	2 743 740
Обязательные резервы на счетах в Банке России	78 877	-	78 877
Средства в финансовых учреждениях	-	81 925	81 925
Кредиты и авансы клиентам	53 433 158	-	53 433 158
Отложенный налоговый актив	3 447 854	-	3 447 854
Основные средства и нематериальные активы	2 449 375	-	2 449 375
Прочие активы	1 839 694	-	1 839 694
Итого активов	63 992 698	81 925	64 074 623
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	45 717 417	-	45 717 417
Средства клиентов физических лиц	2 975 758	-	2 975 758
Прочие обязательства и резервы	1 827 839	-	1 827 839
Итого обязательств	50 521 014	-	50 521 014
Чистая балансовая позиция	13 471 684	81 925	13 553 609

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2 660 276	-	2 660 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 610	-	24 610
Средства в финансовых учреждениях	-	45 181	45 181
Кредиты и авансы клиентам	43 949 804	-	43 949 804
Отложенный налоговый актив	2 471 004	-	2 471 004
Основные средства и нематериальные активы	2 406 525	-	2 406 525
Прочие активы	1 542 914	-	1 542 914
Итого активов	53 055 133	45 181	53 100 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	41 470 217	-	41 470 217
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	32 399	-	32 399
Средства клиентов физических лиц	329	-	329
Прочие заемные средства	92 375	-	92 375
Прочие обязательства и резервы	1 853 199	-	1 853 199
Итого обязательств	43 448 519	-	43 448 519
Чистая балансовая позиция	9 606 614	45 181	9 651 795

– Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

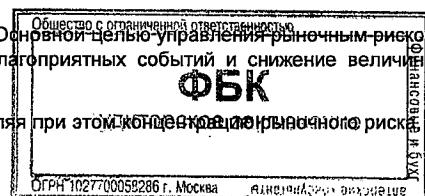
Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- валютный риск

По каждому виду рыночного риска, которому Группа подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Группа управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом конечную величину рыночного риска и также эффект от диверсификации.



– Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группы подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гээп производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

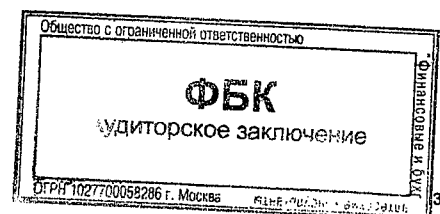
На регулярной основе Группа проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2015 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	824 312	-	-	-	1 919 428	2 743 740
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	78 877	78 877
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	81 925	81 925
Кредиты и авансы клиентам	868 967	4 050 307	9 431 047	39 082 837	-	53 433 158
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 447 854	3 447 854
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2 449 375	2 449 375
Прочие активы	-	-	-	-	1 839 694	1 839 694
Итого активов	1 693 279	4 050 307	9 431 047	39 082 837	9 817 153	64 074 623
Итого активов нарастающим итогом	1 693 279	5 743 586	15 174 633	54 257 470	64 074 623	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	4 183 729	22 244 308	2 750 000	16 539 380	-	45 717 417
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	2 975 758	2 975 758
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	1 827 839	1 827 839
Итого обязательств	4 183 729	22 244 308	2 750 000	16 539 380	4 803 597	50 521 014
Итого обязательств нарастающим итогом	4 183 729	26 428 037	29 178 037	45 717 417	50 521 014	
Абсолютный ГЭП	(2 490 450)	(18 194 001)	6 681 047	22 543 457	5 013 556	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	40.47%	21.73%	52.01%	118.68%	126.83%	
Чувствительность к процентному риску	(24 905)	(181 940)	66 810	-	-	(140 034)



Публичное акционерное общество "Почта Банк" и его дочерние компании
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2014 года.

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	563 458	-	-	-	2 096 818	2 660 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России					5 351	5 351
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	45 181	45 181
Кредиты и авансы клиентам	3 527 965	8 536 660	8 497 629	20 817 570	2 569 980	43 949 804
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 471 004	2 471 004
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2 406 525	2 406 525
Прочие активы	-	-	-	-	1 542 914	1 542 914
Итого активов	4 091 423	8 536 660	8 497 629	20 817 570	11 137 773	53 081 055
Итого активов нарастающим итогом	4 091 423	12 628 083	21 125 712	41 943 282	53 081 055	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	9 185 667	17 384 550	1 750 000	13 150 000	-	41 470 217
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-	32 399	32 399
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	329	329
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	92 375	92 375
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	1 853 199	1 853 199
Итого обязательств	9 185 667	17 384 550	1 750 000	13 150 000	1 978 302	43 448 519
Итого обязательств нарастающим итогом	9 185 667	26 570 217	28 320 217	41 470 217	43 448 519	
Абсолютный ГЭП	(5 094 246)	(8 847 890)	6 747 629	7 667 570	9 159 471	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	44.54%	47.53%	74.60%	101.14%	122.17%	
Чувствительность к процентному риску	(50 942)	(88 479)	67 476			(71 945)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию на 31 декабря 2015 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 140 034 тысяч рублей, при снижении процентной ставки (140 034) тысяч рублей (2014 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 71 945 тысяч рублей, при снижении процентной ставки (71 945) тысяч рублей).

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2015			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	30.61%	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	10.99%	-	-	-

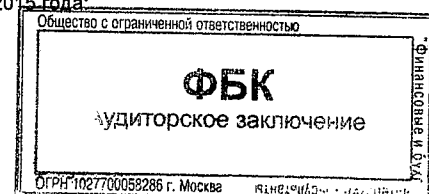
Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

– Валютный риск

Группы подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2015 года:



Публичное акционерное общество "Почта Банк" и его дочерние компании
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 743 740	-	-	-	2 743 740
Обязательные резервы на счетах в Банке России	78 877	-	-	-	78 877
Средства в финансовых учреждениях	-	81 925	-	-	81 925
Кредиты и авансы клиентам	53 433 158	-	-	-	53 433 158
Отложенный налоговый актив	3 447 854	-	-	-	3 447 854
Основные средства и нематериальные активы	2 449 375	-	-	-	2 449 375
Прочие активы	1 839 694	-	-	-	1 839 694
Итого активов	63 992 698	81 925	-	-	64 074 623
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	45 717 417	-	-	-	45 717 417
Средства клиентов, кроме средств физических	-	-	-	-	-
Средства клиентов физических лиц	2 975 758	-	-	-	2 975 758
Прочие обязательства и резервы	1 569 552	258 287	-	-	1 827 839
Итого обязательств	50 262 727	258 287	-	-	50 521 014
Чистая балансовая позиция	13 729 971	(176 362)	-	-	13 553 609

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2014 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 660 276	-	-	-	2 660 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 610	-	-	-	24 610
Средства в финансовых учреждениях	-	45 181	-	-	45 181
Кредиты и авансы клиентам	43 949 804	-	-	-	43 949 804
Отложенный налоговый актив	2 471 004	-	-	-	2 471 004
Основные средства и нематериальные активы	2 406 525	-	-	-	2 406 525
Прочие активы	1 542 914	-	-	-	1 542 914
Итого активов	53 055 133	45 181	-	-	53 100 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	41 470 217	-	-	-	41 470 217
Средства клиентов, кроме средств физических	32 399	-	-	-	32 399
Средства клиентов физических лиц	329	-	-	-	329
Отложенное налоговое обязательство	92 375	-	-	-	92 375
Прочие обязательства и резервы	1 594 912	258 287	-	-	1 853 199
Итого обязательств	43 190 232	258 287	-	-	43 448 519
Чистая балансовая позиция	9 864 901	(213 106)	-	-	9 651 795

– Концентрация прочих рисков

У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

– Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несорамерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Группа управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Группы. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

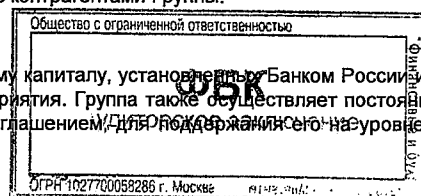
– Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Группа может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Группы.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением для поддержания его на уровне не ниже 10.0%.



Публичное акционерное общество "Почта Банк" и его дочерние компании
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Группы. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Группы согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	6 992 384	4 656 311
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	69 645 259	43 516 925
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	10.04%	10.70%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года и в декабре 2010 года), обычно называемого «Базель III». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Всего капитал 1-го уровня	12 537 651	7 245 270
Всего капитал 2-го уровня	-	-
Всего собственный капитал	12 537 651	7 245 270

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Группы, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	21.35%	15.10%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	21.35%	15.10%

В течение 2015 и 2014 годов Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

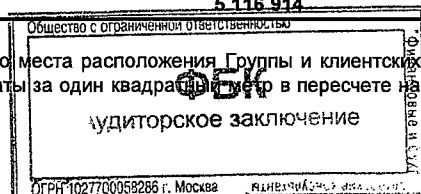
Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Не позднее 1 года	1 023 383	882 059
После 1 года, но не позже 5 лет	4 093 531	3 528 236
После 5 лет	-	-
Всего обязательства по операционной аренде	5 116 914	4 410 295

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Группы и клиентских центров. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.



Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Группа отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	1 621 033	549 056
Всего обязательства кредитного характера	1 621 033	549 056

Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2015 года, обязательные резервы на сумму 78 877 тысяч рублей (2014 г.: 24 610 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

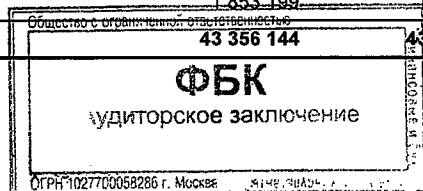
Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 743 740	2 743 740	2 660 276	2 660 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	78 877	78 877	24 610	24 610
Средства в финансовых учреждениях	81 925	81 925	45 181	45 181
Кредиты и авансы клиентам	53 433 158	53 433 158	43 949 804	43 949 804
Прочие активы	1 839 694	1 839 694	1 542 914	1 542 914
Всего финансовые активы	58 177 394	58 177 394	48 222 785	48 222 785
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	45 717 417	45 717 417	41 470 217	41 470 217
Средства клиентов	2 975 758	2 975 758	32 728	32 728
Прочие обязательства и резервы	1 827 839	1 827 839	1 853 199	1 853 199
Итого обязательств	50 521 014	50 521 014	43 356 144	43 356 144



26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Группы, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Группой, основной управляющий состав Группы.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2015 и 2014 годы.

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты		27 338		46 262
Итого активов		27 338		46 262
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений		45 717 417		41 470 217
Итого обязательств		45 717 417		41 470 217

В течение 2015 года ПАО "Лето Банк" была оказана безвозмездная финансовая помощь со стороны основного акционера ВТБ 24 (ПАО) в размере 8 175 000 тысяч рублей (2014 г. : 8 563 000 тысяч рублей).

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2015 и 2014 годы.

	2015	2014
Процентные расходы	(4 999 716)	(3 008 238)

Предприятия под совместным контролем

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - предприятиями под совместным контролем - за 2015 и 2014 годы.

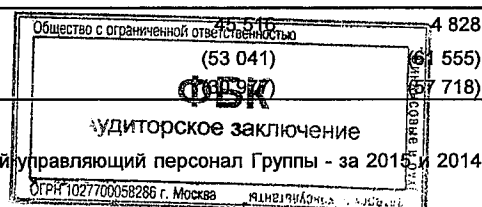
	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты		27 338		349 110
Средства в финансовых учреждениях		81 925		45 181
Прочие активы		11 062		4 142
Итого активов		120 325		398 433
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие обязательства и резервы		3 706		9 679
Итого обязательств		3 706		9 679

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2015 и 2014 годы.

	2015	2014
Комиссионный доход	45 516	4 828
Комиссионный расход	(53 041)	(61 555)
Операционные расходы	(67 718)	(67 718)

Основной управляющий персонал Группы

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал Группы - за 2015 и 2014 годы.



	2015	2014
Операционные расходы	305 626	191 213

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015 и 2014 годы:

	2015	2014
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	305 626	191 213

27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Группы, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Группа применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Группой, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Группы, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

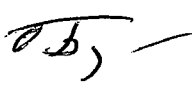
Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.

28 События после отчетной даты

28 января 2016 года ФГУП Почта России в лице своей 100% дочерней компании ООО "Почтовые финансы" приобрело 50% минус одну акцию будущего Почта Банка. Сделка получила одобрение Банка России, Федеральной антимонопольной службы и Министерства связи и массовых коммуникаций РФ.

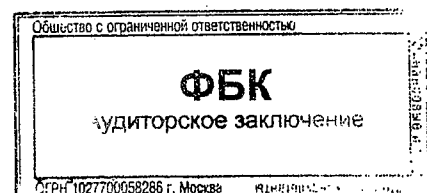
Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 01 июня 2016 г.

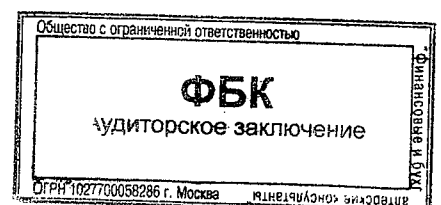


Руденко Д.В.

Бабкина О.Г.



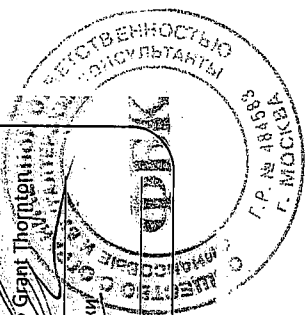


Всего пронумеровано и сброшюровано

46 (сорок шесть) листов

Президент ООО «СБ» Grant Thornton

Руководитель проверки



СБ